

Б 65.05
И24

В.Б.Ивашкевич

Учебное
пособие



Практический аудит

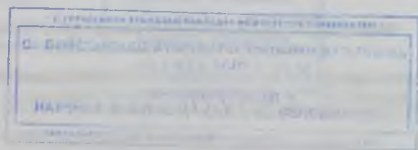
магистр



В. Б. Ивашкевич

8 65.05
1124

Практический аудит



Москва
магистр
ИНФРА-М
2011

865.053 943

УДК 657.6(470+571)(07)

ББК 65.052.8(2Рос)я7

И24

Рецензенты:

д-р экон. наук, проф. А. Л. Бикмуллин;

кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

Нижегородского государственного университета им. Н. И. Лобачевского

(зав. кафедрой д-р экон. наук, проф. Е. А. Мизиковский)

Ивашкевич В. Б.

И24 Практический аудит : учеб. пособие / В. Б. Ивашкевич. — М. : Магистр : ИНФРА-М, 2011. — 286 с.

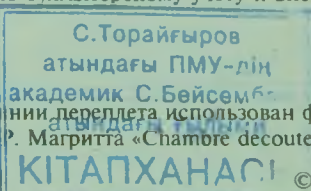
ISBN 978-5-9776-0009-5 (в пер.)

ISBN 978-5-16-004427-9

Агентство СІР РГБ.

В учебном пособии излагаются сущность практического аудита, его организационно-правовые основы, приемы и методы аудиторской проверки правильности учета уставного капитала, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов, затрат и результатов деятельности предприятий, достоверности бухгалтерского баланса и других форм финансовой отчетности. Отдельно рассмотрены особенности практического аудита в строительстве, торговле и потребительской кооперации, правила составления аудиторского заключения и оценки состояния бухгалтерского учета в свете последних нормативных положений и международных стандартов аудиторской деятельности.

Предназначено для студентов экономических специальностей и специалистов-практиков по бухгалтерскому учету и внешнему аудиту.



УДК 657.6(470+571)(07)

ББК 65.052.8(2Рос)я7

В оформлении переплета использован фрагмент картины Р. Магритта «Chambre decoute» (1958)

ISBN 978-5-9776-0009-5

ISBN 978-5-16-004427-9

© Ивашкевич В. Б., 2007

Издательство «Магистр», 2007

Подписано в печать 20.05.2010. Формат 60×90 1/16.

Печать офсетная. Гарнитура «Ньютон».

Усл. печ. л. 18,0. Доп. тираж I — 1000 экз. (301—1000). Заказ 7408

Отпечатано с электронных носителей издательства.

ОАО "Тверской полиграфический комбинат". 170024, г. Тверь, пр-т Ленина, 5.

Телефон: (4822) 44-52-03, 44-50-34, Телефон/факс: (4822) 44-42-15

Home page - www.tverpk.ru Электронная почта (E-mail) - sales@tverpk.ru

Оглавление

Предисловие	9
-----------------------	---

ГЛАВА

1

Общая характеристика, цели и задачи практического аудита . .	13
1.1. Сущность и концептуальные основы практического аудита . .	13
1.2. Организация аудиторской проверки	25
<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации</i>	<i>38</i>

ГЛАВА

2

Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала	42
2.1. Проверка учредительных документов хозяйственных организаций.	
Аудиторская оценка заключенных договоров и соглашений	42
2.2. Аудит формирования уставного капитала и резервных фондов предприятия	47
<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации</i>	<i>55</i>

ГЛАВА

3

Аудит системы управления предприятием и организации внутреннего контроля	59
3.1. Анализ системы управления хозяйственной организации . . .	59
3.2. Проверка состояния внутреннего контроля на предприятии . .	64
<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации.</i>	<i>72</i>

ГЛАВА

4

Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия	76
4.1. Анализ организационной системы бухгалтерского учета	76

4.2. Аудит и оценка эффективности учетной политики	88
<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации.</i>	<i>95</i>

ГЛАВА

5

Аудит операций с денежными средствами и ценными бумагами. Проверка правильности расчетных и кредитных операций.	99
--	-----------

5.1. Проверка кассовых операций и оборотов на счетах в банках по расчетам с другими организациями.	99
--	----

5.2. Проверка реальности долговых обязательств и операций с ценными бумагами	111
--	-----

<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации.</i>	<i>118</i>
---	------------

ГЛАВА

6

Аудиторская проверка операций с основными средствами, нематериальными активами и производственными запасами	122
--	------------

6.1. Проверка наличия, правильности оценки, амортизации, учета движения основных средств и нематериальных активов . .	122
---	-----

6.2. Проверка правильности отражения в учете операций по оприходованию, хранению и использованию производственных запасов	131
---	-----

<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации</i>	<i>139</i>
--	------------

ГЛАВА

7

Аудиторская проверка правильности начисления и уплаты налогов, расчетов с персоналом по заработной плате и другим платежам	144
---	------------

7.1. Проверка расчетов с бюджетом по видам налогов и внебюджетных платежей.	144
---	-----

7.2. Проверка расчетов с персоналом предприятия по заработной плате и выплатам за счет средств социального страхования	155
--	-----

<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации</i>	<i>161</i>
--	------------

8

Аудиторская проверка затрат на производство, объемов выпуска, реализации продукции и прочих продаж	166
---	------------

8.1. Проверка правильности формирования себестоимости, состава затрат на производство и выпуска продукции	166
---	-----

8.2. Проверка полноты учета и отражения в отчетности объемов реализации продукции и другого имущества предприятия	185
---	-----

<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации</i>	<i>195</i>
--	------------

9

Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете и отчетности финансовых результатов деятельности предприятия	198
---	------------

9.1. Проверка правильности исчисления и отражения в учете финансовых результатов производственно-сбытовой деятельности .	198
--	-----

9.2. Проверка операционных и внереализационных доходов и расходов	208
---	-----

<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации</i>	<i>216</i>
--	------------

10

Особенности практического аудита в отраслях экономики . . .	220
--	------------

10.1. Особенности аудита в строительстве	220
--	-----

10.2. Особенности аудиторской проверки в организациях торговли и общественного питания	229
--	-----

10.3. Особенности аудита в потребительской кооперации	237
---	-----

<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации</i>	<i>247</i>
--	------------

11

Заключительная стадия аудиторской проверки и контроль ее качества	252
--	------------

11.1. Аудиторская проверка, анализ и подтверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках	252
---	-----

11.2. Виды, структура и основные элементы аудиторских заключений	263
11.3. Ответственность аудитора за качество аудиторской проверки и достоверность заключения.	273
<i>Контрольные вопросы. Тесты и ситуации</i>	281
Список рекомендуемой литературы	286

Предисловие

Аудит представляет собой предпринимательскую деятельность по независимой проверке финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Согласно международным стандартам аудит — это систематический процесс объективного получения и оценки доказательств достоверности данных по поводу экономических действий и событий, установления степени соответствия этих данных принятым критериям и сообщение результатов заинтересованным пользователям.

В предлагаемом вниманию читателя учебном пособии системно представлены сущность и концептуальные основы практического аудита, организация аудиторской проверки и оценки системы управления предприятием, правильности ведения на нем бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, эффективности применения учетной политики и внутреннего контроля.

Основное внимание уделено аудиту операций с денежными средствами, ценными бумагами, основными средствами, производственными запасами и другими активами, проверке правильности учета затрат на производство, издержек обращения, объемов выпуска и продаж продукции, товаров и услуг, оценке достоверности определения финансовых результатов деятельности организаций.

Более чем десятилетний опыт автора по проведению аудита на предприятиях свидетельствует о том, что аудиторская проверка, несмотря на общие черты, имеет существенную специфику в отдельных отраслях народного хозяйства, особенно в части аудита доходов и расходов экономических субъектов, оценки финансовых результатов их деятельности. В учебном пособии представлены важнейшие из этих особенностей в строительстве, торговле и потребительской кооперации.

Завершает пособие изложение вопросов аудиторской проверки и подтверждения бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и

убытках, обобщения ее результатов в заключении аудитора, ответственности за качество и объективность аудита.

Учебное пособие ориентировано на обучение основам практического аудита. Менее всего его следует рассматривать как руководство к действиям профессионального аудитора, хотя, возможно, и он сможет найти в нем что-то полезное для своей работы. В любом случае необходим творческий подход к изучению практического аудита и к его осуществлению.

Автор выражает благодарность рецензентам: кафедре бухгалтерского учета, анализа и аудита Нижегородского государственного университета (зав. кафедрой д-р экон. наук, проф. Е. А. Мизиковский) и д-ру экон. наук, проф. А. Л. Бикмуллину — зав. кафедрой финансов, аудита и управления Института государственной службы при Президенте Республики Татарстан, преподавателям Казанского государственного финансово-экономического института, активно участвующим в аудиторских проверках, за ценные замечания и пожелания по улучшению рукописи.

Учебное пособие подготовлено в соответствии с содержанием программы учебной дисциплины «Практический аудит», разработанной для специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», отвечающей требованиям Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования, утвержденного приказом № 181 эк/сп Министерства образования Российской Федерации от 17 марта 2000 г. Часть вопросов практического аудита дополнена согласно программам подготовки и повышения квалификации профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

Практический аудит

1

Общая характеристика, цели и задачи практического аудита

1.1. Сущность и концептуальные основы практического аудита / 1.2. Организация аудиторской проверки

1.1. Сущность и концептуальные основы практического аудита

Аудит в широкой трактовке этого понятия представляет собой особого рода системное исследование, проверку с последующим информированием о ее результатах тех, кто был их инициатором. Согласно международным стандартам *финансовый (бухгалтерский) аудит* представляет собой систематический процесс объективного получения и оценки доказательств достоверности данных по поводу экономических действий и событий, установление степени соответствия этих данных принятым критериям и сообщение результатов заинтересованным пользователям. Согласно российскому законодательству *аудиторская деятельность* (аудит) — это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей.

Различают теорию аудита и ее приложение к конкретным видам аудиторских услуг — практический аудит. В теории аудита рассматриваются его постулаты, принципы, общие правила и процедуры, экономическая сущность, природа, назначение, сферы применения, методология и инструменты ее реализации, основополагающие определения, порядок регулирования аудиторской деятельности, ее этические аспекты.

Практический аудит реализует все это на практике с помощью набора конкретных методов и инструментов изучения и проверки деятельности хозяйствующих субъектов и отражающих эту дея-

1. Общая характеристика, цели и задачи практического аудита

тельность показателей финансового (бухгалтерского) учета и отчетности. Не будет преувеличением утверждение о том, что практический аудит — это независимая экспертиза бизнеса, т.е. всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Но прежде чем произвести такую экспертизу, необходимо убедиться в том, что экономическая информация, характеризующая бизнес, достоверна и непротиворечива.

Поскольку экономическая информация, прежде всего учетные данные, отражающие фактическое наличие и использование ресурсов хозяйствующего субъекта, концентрируется и обобщается в финансовой отчетности, аудитор должен убедиться в ее объективности. Иначе проводить экспертизу бизнеса не имеет смысла.

Представление о практическом аудите как об экспертизе состояния того, что проверяется, получило за последнее время довольно широкое распространение. Существует аудит состояния технических систем (например, энергоснабжения, техники безопасности), экологический аудит, кадровый аудит и т.п. Каждый из них имеет свою специфику, сферу применения, особые методы формирования соответствующей информации, требующей проверки достоверности.

Практический аудит производственно-финансовой деятельности кроме оценки соответствия учетных и отчетных данных действительному положению включает определение эффективности работы предприятия. Это необходимо собственникам хозяйствующего субъекта для того, чтобы судить о качестве менеджмента в принадлежащих им предприятиях, о величине самой собственности, рациональности ее использования, о рыночной стоимости компании, о соблюдении действующего законодательства во всех сферах ее деятельности.

По докладу аудитора на собрании акционеров, пайщиков или непосредственно владельцем предприятия может быть принято решение об эффективности или неэффективности принятых руководством организаций управленческих решений, о поощрении или замене менеджмента, изменении его функций и структуры, реорганизации и преобразовании хозяйствующих субъектов. От выводов по результатам аудита часто зависит будущее не только предприятия, но и его управленческого персонала.

Английская палата лордов при рассмотрении решения суда по иску к одной из ведущих аудиторских фирм дала следующую трактовку роли аудита: «Функция аудитора сводится к подтверждению,

насколько это возможно, того, что финансовая информация о делах компании, представленная ее директорами, точно отражает состояние дел, чтобы, во-первых, защитить саму компанию от последствий невыявленных ошибок и возможных злоупотреблений и, во-вторых, предоставить акционерам надежную информацию для изучения ведения дел компании и выражения их коллективных полномочий по вознаграждению или отзыву тех, кому было доверено ведение дел»¹.

В процессе практической деятельности аудитора проверка достоверности учетных и отчетных данных и оценка эффективности хозяйствования, качества работы менеджеров во многом совпадают. Проверая правильность составления, принятия к учету поступивших со стороны первичных документов, обработки их данных, аудитор обращает внимание не только на формальную сторону соблюдения действующих правил, но, прежде всего, на экономическую сущность хозяйственных операций, их влияние на результаты хозяйствования, связь с показателями отчетности, в конечном счете характеризующими эффективность производственно-финансовой деятельности предприятия, величину его активов, пассивов и обязательств. Кроме того, по желанию собственников организации или ее руководителей аудит может завершаться комплексным или целевым анализом производственно-финансовой деятельности предприятия и разработкой рекомендаций по ее совершенствованию, оптимизации налогообложения, изменению структуры управления и т.п.

Задачами практического аудита следует считать:

- проверку соблюдения установленных правил ведения бухгалтерского учета, полноты и правильности отражения в учете финансово-хозяйственных операций;
- анализ соответствия зарегистрированных операций законодательным актам и учредительным документам;
- оказание содействия в правильной организации бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности;
- выявление ошибок и искажений в бухгалтерском учете и отчетности, в налоговых декларациях, финансовых расчетах;
- консультирование клиента по вопросам трудового, финансового, налогового, банковского законодательства;

¹ Цит. по: Адамс Р. Аудит. М., 1995.

— анализ производственно-хозяйственной и финансовой деятельности организации-клиента.

По желанию заказчика круг задач, которые он ставит перед аудитором, может быть расширен за счет услуг, несовместимых с проведением аудиторской проверки. К ним относятся восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций.

Основной заказчик и объект аудита — хозяйствующий субъект и его финансово-хозяйственная деятельность. Под *хозяйствующими субъектами* понимаются предприятия, их объединения (союзы, ассоциации, отраслевые, межотраслевые, региональные объединения), акционерные общества, банки и кредитные организации, их союзы и ассоциации, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные, пенсионные, общественные и другие фонды, а также граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность. Не считаются хозяйствующими субъектами организации и учреждения, находящиеся полностью на государственном бюджете.

Важной *целью практического аудита* является установление достоверности бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам и положениям учредительных документов. Кроме того, аудитор может оценить финансовое состояние предприятия, его платежеспособность, рациональность произведенных им или предполагаемых финансовых вложений, проверить правильность начисления и уплаты налогов, подтвердить или не подтвердить затраты, полученные доходы, высказать рекомендации по их оптимизации.

В состав функций практического аудита может входить проверка достоверности определения и оценки имущества и других активов государственных предприятий, подлежащих акционированию и другим формам приватизации.

Практический аудит как самостоятельный вид профессиональной деятельности возник в эпоху раннего Средневековья, когда появились торговые компании, купеческие гильдии и союзы. Руководители этих компаний должны были отчитываться о результатах торговой деятельности, крупных сделках, использовании средств перед компаньонами. Но многие из лиц, вложивших в компанию деньги, мало понимали или совсем не разбирались в коммерции. Они нанимали для заслушивания отчетов компетентных

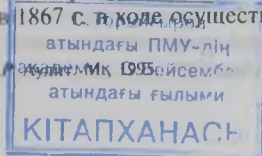
людей (бухгалтеров, опытных торговцев, нотариусов), которых впоследствии стали звать аудиторами (от латинского *audio* — слушаю). Часто аудиторы сами участвовали в проверке дел компании; впоследствии это стало обязательным условием их работы.

Как вид профессиональной деятельности аудит впервые появился в Англии, где его использовали не только для удостоверения честности сделок, правильности расчета доходов и их распределения, но и для государственных нужд — проверки расходования средств казны, полноты взимания податей и налогов. Первое упоминание об аудите относится к 1299 г. В 1324 г. королевским указом были назначены в графствах Оксфорд, Беркшир, Южный Эмптон, Уилтс, Самсет и Дорсет официальные аудиторы. Они были государственными служащими высокого ранга, часто выступающими в роли третейских судей или арбитров при разрешении хозяйственных споров и претензий. Мнение аудитора, как правило, было решающим. Герой одного из произведений В. Шекспира — «Тимон Афинский» — на сомнение в добросовестности ведения дел, высказанное его партнером, отвечает: «Если вы в чем-то подозреваете мой бизнес, прежде, чем звать аудитора, позовите меня и представьте доказательства»¹.

Необходимость в аудиторских проверках и заключениях возрастала по мере роста объемов производственной, торговой и банковской деятельности. Она усилилась с увеличением масштабов финансовых кризисов и банкротств, в том числе ложных. В большинстве развитых стран появились профессиональные организации и союзы аудиторов. Парламенты этих стран и другие законодательные органы разработали и приняли соответствующие нормативные акты, защищающие интересы кредиторов и собственников, в том числе обязывающие компании удостоверять правильность балансов независимыми аудиторами.

В России инициатором создания системы государственного контроля, близкой к аудиту, был Петр I. В 1716 г. его указом были назначены первые аудиторы, главной задачей которых было выявление злоупотреблений в обеспечении российской армии всем необходимым и рассмотрение имущественных споров. Аудиторы имели воинские звания и часто совмещали свою работу с обязанностями следователя и прокурора. В 1797 г. они были переведены в статские чины, а в 1867 г. в ходе осуществления военно-судебной

Цит. по: Адамс Р.



1. Общая характеристика, цели и задачи практического аудита

реформы должность аудитора была ликвидирована. Следующая попытка создания системы независимого финансового контроля имела место в 1831 г. и была связана с институтом присяжных бухгалтеров. Однако, по мнению ряда специалистов, успеха она не имела. После октября 1917 г. необходимость в аудиторах сохранялась, особенно во время осуществления новой экономической политики (нэп). Начиная с 30-х гг. минувшего века контроль за правильностью ведения учета и составления отчетности стал полностью ведомственным и общегосударственным.

Первыми профессиональными аудиторскими организациями в нашей стране стали представительства и дочерние предприятия акционерного общества «Инаудит», созданного в 1987 г. Они осуществляли проверку достоверности отчетов и балансов иностранных фирм и представительств в нашей стране и отечественных предприятий и организаций за рубежом.

Значительно расширилось число аудиторских проверок с увеличением числа совместных предприятий, созданных с участием иностранного капитала. Зарубежные пайщики нуждались в объективной информации о достоверности баланса и других форм финансовой отчетности предприятий, в которые они вложили свои деньги. Произвести оценку достоверности могла только независимая аудиторская организация.

Дополнительный импульс расширению и развитию аудиторской деятельности в нашей стране обеспечило создание организаций на паевых и акционерных принципах и преобразование государственных предприятий в акционерные общества. По законодательству, определяющему правовой статус акционерного товарищества, оно обязано информировать акционеров о результатах своей деятельности путем публикации подтвержденной аудитом финансовой отчетности.

Развитие практического аудита нельзя рассматривать только как эволюцию от простого удостоверения правильности баланса и отчетности к решению системно-ориентированных финансовых проблем управления. Он сохраняет все присущие ему функции, сформированные от Средневековья до наших дней.

В настоящее время, согласно действующему законодательству, аудиторская деятельность представляет собой вид самостоятельно-го независимого вневедомственного наблюдения и контроля за соблюдением хозяйственного законодательства и правил составления финансовой отчетности. Она существует наряду с финансовым

контролем за деятельностью экономических субъектов, осуществляемым специально уполномоченными на то государственными органами (Росфиннадзор Минфина России, отделы (управления) ревизии и контроля министерств и др.).

Аудит проверяет достоверность, полноту, точность отражения активов, обязательств, собственных средств и финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов за отчетный период, оценивает правильность организации бухгалтерского учета на предприятиях, законность совершения хозяйственных операций.

Составными частями современного практического аудита являются:

- анализ особенностей функционирования предприятия-клиента, проверка соблюдения им положений его учредительных документов, законности видов деятельности, аудит формирования уставного капитала;
- аудит имущества организации, затрат на производство и (или) продажу его продукции, товаров и услуг, финансовых вложений, кредитов, займов и целевого финансирования;
- аудит расчетов с покупателями и поставщиками, персоналом по оплате труда, проверка реальности долговых обязательств, расчетов с бюджетом и по внебюджетным платежам;
- аудит финансовых результатов производственно-хозяйственной, сбытовой и внереализационной деятельности предприятия, проверка правильности учета капитала и резервов, состояния забалансового учета;
- аудиторская проверка и оценка достоверности бухгалтерской отчетности, аудит последствий событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной деятельности;
- составление аудиторского заключения по результатам аудита, выступление перед собранием акционеров, пайщиков и других собственников с сообщением об итогах аудиторской проверки.

Положительное заключение аудитора является для квалифицированных пользователей данных его отчетности своего рода гарантией того, что:

- все активы и обязательства, включенные в финансовую отчетность, реальны и подтверждаются соответствующими документами;
- все последствия зарегистрированных в учете хозяйственных операций отражены в балансе и отчетности;

1. Общая характеристика, цели и задачи практического аудита

- все активы и обязательства предприятия оценены правильно;
- соблюдены все правила и стандарты финансового учета и отчетности;

- результат финансово-хозяйственной деятельности предприятия исчислен верно, а его распределение и использование по результатам прошлых лет произведено в соответствии с учредительными документами и действующим законодательством.

В специально оговоренных случаях аудит может подтвердить или не подтвердить правильность начисления и взимания налогов и других обязательных платежей. В ходе аудита обычно проводится полный, комплексный или целевой анализ хозяйственно-финансовой деятельности, имеется возможность оказать консультационную помощь клиенту по финансовому менеджменту, налогообложению и т.п.

В более широком представлении содержанием, составными частями аудиторской деятельности, кроме проверки достоверности бухгалтерской отчетности субъекта и соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам и документам, являются:

- услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета, составлению финансовой отчетности;

- составление деклараций о доходах, налоговых деклараций;

- услуги по анализу хозяйственно-финансовой деятельности, оценке активов и пассивов баланса;

- оценка инвестиционных проектов, систем экономической безопасности, разработка бизнес-проектов;

- компьютеризация бухгалтерского учета и других видов экономической информации;

- консультирование в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства;

- обучение и повышение квалификации по бухгалтерскому учету и аудиту;

- другие виды деятельности по профилю аудита (издание и реализация литературы, проведение семинаров, конференций и т.п.).

Аудиторам запрещается участие в коммерческой деятельности и оказание любых других услуг субъектам, деятельность которых они проверяют.

К целям проверки финансовых отчетов относятся:

- подтверждение их достоверности или констатация недостоверности;

- контроль за соблюдением законодательства и нормативных предписаний, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологию оценки активов, обязательств и собственного капитала;

- проверка полноты взносов учредителями уставного капитала, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период времени;

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

Аудиторская проверка финансовых отчетов включает изучение и анализ баланса, отчетности о прибылях и убытках, приложений к этим формам, пояснительной записки, проверку соблюдения предприятием принципа постоянства учетной политики. По международным стандартам аудитор должен проверить реальность ограничений предприятия в праве собственности на активы; степень надежности гарантий, данных в отношении обязательств, уровень достоверности условных активов и обязательств, оцененных количественно; обоснованность принятых сумм обязательств в счет предстоящих капитальных затрат.

В процессе аудита баланса и других форм бухгалтерской отчетности дается объективная оценка достоверности, полноты и точности отражения в отчетности активов, обязательств, собственных средств и финансовых результатов деятельности хозяйствующего субъекта за год или другой анализируемый период; проверяется соответствие существующей на предприятии, в учреждении практики учета действующим законоположениям и нормативным актам.

Основная цель аудиторской проверки может дополняться обусловленными договором с клиентом задачами выявления резервов лучшего использования финансовых ресурсов, анализом правильности исчисления налогов, разработкой мероприятий по улучшению финансового положения предприятия, оптимизации затрат и результатов деятельности, доходов и расходов. Цели аудитора и клиента при этом могут не совпадать.

В ходе аудиторской проверки удостоверяется правильность составления баланса, отчета о прибылях и убытках, других форм финансовой отчетности и данных пояснительной записки. При этом устанавливается:

- все ли активы и пассивы получили отражение в отчете;

1. Общая характеристика, цели и задачи практического аудита

- учтены ли данные всех документов при составлении отчетности;

- насколько учетная оценка имущества отклоняется от принятой при определении учетной политики предприятия.

Отчетность о прибылях и убытках проверяется аудитором на предмет установления правильности расчета балансовой и налогооблагаемой прибыли. Балансовая прибыль должна быть определена по предприятию в целом и отдельно по его структурным подразделениям и видам деятельности. Если на предприятии такие расчеты не производятся, то аудитор для обоснования своих выводов обязан их выполнить сам.

Кроме того, аудитор должен проверить:

- полноту выполнения решений собственников предприятия об изменении величины уставного капитала;

- тождество данных синтетического и аналитического учета по счетам актива и пассива баланса;

- гарантированность полноты отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженности.

При необходимости аудитор проводит или организует с помощью персонала предприятия-клиента выборочную инвентаризацию имущества и обязательств предприятия и, если это предусмотрено договором, завершает работу анализом финансовой отчетности клиента, выявлением резервов и возможностей улучшения его хозяйственной деятельности.

В процессе подготовки аудиторского заключения проверяется:

- соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики (методики) отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества, определенной исходя из правил, приведенных в нормативных актах, регулирующих ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности на предприятиях с учетом конкретных условий их хозяйствования. Изменение учетной политики должно быть объяснено в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности;

- правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;

- разграничение в учете текущих затрат на производство (издержек обращения) и капитальных вложений;

- обеспечение тождества данных аналитического учета оборотов и остаткам по счетам аналитического учета на 1-е число каждого месяца.

Объем аудиторской проверки финансовых отчетов определяется требованиями законодательства, международных стандартов учета и аудита, соответствующих профессиональных организаций (правительственных, финансовых, страховых и т.п.), а также пожеланиями заказчика (клиента). Изучению подвергаются данные учета и отчетности о наличии и состоянии:

- имущества (основных средств и вложений, запасов и затрат, нематериальных активов);

- других долгосрочных активов (долгосрочных инвестиций, вложений в дочерние предприятия и филиалы, в ассоциированные компании);

- денежных средств, расчетов и прочих активов (кассы, расчетных и валютных счетов, ценных бумаг и краткосрочных финансовых вложений, расчетов с участниками, использования заемных средств, расчетов с покупателями, дебиторами, прочих активов);

- долгосрочных пассивов (уставного капитала, износа имущества, специальных фондов и резервов);

- кредитов и других заемных средств;

- расчетов и прочих пассивов (расчетов с кредиторами, с бюджетом, органами страхования, персоналом предприятия);

- прочих пассивов.

Степень детальности изучения этих данных зависит от характера выявленных отклонений, правильности их учета и отражения в бухгалтерской отчетности, классификации и оценки содержания отклонений. Это могут быть незначительные по объему, непреднамеренные, очевидные ошибки, не требующие детального анализа причин и виновников; неточности; неправильное понимание и применение рекомендованной нормативными положениями методики учета, не приведшие к ущемлению интересов собственников, государства, кредиторов, поставщиков, покупателей и других партнеров предприятия. В этих случаях нет необходимости в сплошной проверке содержания первичной документации и регистров. Однако при серьезных нарушениях и подозрениях в обмане и мошенничестве необходимо самое детальное изучение всех относящихся к данному виду средств первичных документов, регистров и показателей.

В конечном счете, аудиторская проверка правильности учета и отчетности проводится в интересах собственников, государства и так называемых третьих лиц (банков, инвесторов, страховых орга-

низаций и т.д.). При положительном заключении о результатах успешной деятельности она удостоверяет, что эти результаты подсчитаны полно и правильно, а следовательно, дивиденды реальны к получению, вложенные в данное предприятие средства окупаются, акции достаточно ликвидны, кредиты имеют надежное обеспечение и были оправданны. Для потенциальных инвесторов, новых поставщиков сырья, материалов, оборудования и других товарно-материальных ценностей, новых заказчиков и покупателей продукции это свидетельствует об инвестиционной привлекательности вложений в развитие данного предприятия, его платежеспособности, надежности в качестве делового партнера.

Даже если аудиторская проверка подтверждает реальность невысоких результатов хозяйствования в данном отчетном периоде, но удостоверяет законность финансовых операций, реальность наличия и оценки активов предприятия, его долгов и других обязательств, доверие прежних партнеров к такому хозяйствующему субъекту сохраняется. Отрицательное заключение аудитора по результатам проверки или отказ от него свидетельствуют не только о неблагополучии в финансово-хозяйственной деятельности фирмы, неумении ее вести дела, но и являются, как правило, следствием стремления отдельных должностных лиц, в том числе и работников бухгалтерии, к очковтирательству, злоупотреблениям. Естественно, что это негативно влияет на имидж предприятия, резко ухудшает его возможности в получении дополнительных средств со стороны, расширении клиентуры, улучшении финансового положения, но в то же время предостерегает инвесторов и других партнеров предприятия от чрезмерного риска.

При проверке кредиторской задолженности необходимо убедиться, что все платежи надлежащим образом санкционированы и подтверждены документально. Следует также выяснить, не выплачиваются ли пени за просрочку платежей, получает ли предприятие скидку за правильную оплату счетов в достаточном размере.

Изучая состав дебиторской задолженности, следует обратить внимание на то, что она санкционирована руководством предприятия, документально оформлена правильно, что просроченные долги отнесены за счет резерва по сомнительным долгам, а не списаны на себестоимость продаж. Необходимо также убедиться, что покупатели, воспользовавшиеся скидкой на предоплату, не рассчитываются в более длительные сроки, а проценты, начисленные кредиторами, не завышены.

1.2. Организация аудиторской проверки

При проверке правильности оплаты труда следует убедиться в том, что на все изменения окладов, тарифных ставок, условий премирования есть соответствующие распоряжения, все нормативные требования к ведению личных карточек и подобных им регистров соблюдены, на налоговые вычеты есть соответствующие подтверждающие документы. Выборочно следует проверить правильность начислений и удержаний по заработной плате работников с наиболее разнообразными видами оплат, доплат и удержаний.

При аудите оплаты счетов следует проверить, все ли счета выставлены для оплаты, выборочно убедиться в соответствии обозначенных в них цен согласованным прейскурантам, а также в том, что счета для оплаты выставлены покупателям не позднее следующего дня после отпуска или отгрузки товаров.

1.2. Организация аудиторской проверки

Главным и основным видом работ, выполняемых аудитором, является проверка правильности осуществления предприятиями хозяйственных операций и сделок, их законности, соблюдения правил учетной регистрации и обобщения, оценка достоверности бухгалтерского учета и составляемой на его основе финансовой отчетности.

Как вид интеллектуальной профессиональной деятельности любая проверка специфична. Она предполагает предоставление права проверки, наличие у проверяющих знаний и умения не меньше тех, которыми обладают проверяемые, особой организации процесса проверки.

Право, а во многих случаях и обязательность аудиторской проверки регламентировано действующим законодательством. Знания и умение у каждого аудитора индивидуальны. Они должны быть выявлены и оценены при его приеме на работу или при регистрации в качестве аудитора и нуждаются в постоянном обновлении и совершенствовании.

Организация аудиторской проверки зависит от множества факторов, среди которых важнейшими являются объекты и виды проверяемой деятельности, ее объем, состояние бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятии, целевое назначение аудита, степень его обязательности и риска, характер аудиторской проверки.

В зависимости от объекта проверки различают:

- общий аудит финансовой отчетности предприятия (баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к ним, данных пояснительной части отчетности);

- аудит имущества, капитала и обязательств хозяйствующего субъекта;

- аудит правильности исчисления налогов и обязательных платежей;

- аудит учетных оценок, их соответствия принятой предприятием учетной политике;

- аудит состояния бухгалтерского учета на предприятии.

Каждая из перечисленных разновидностей аудита отличается целевой направленностью, степенью полноты охвата изучаемых объектов, детализации их анализа и т.п.

По *видам деятельности* различают аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, банковский аудит, аудит страховых организаций, аудит других хозяйствующих субъектов (предприятий промышленности, строительства, торговли и т.п.). Необходимость выделения этих видов аудита вызвана существенными различиями в хозяйственно-финансовой деятельности, содержании отчетности, документации, юридического статуса объектов проверки. Все это влияет на организацию аудиторской проверки, содержание договоров на ее осуществление, состав работ, распределение обязанностей между проверяющими, существо выявленных ими отклонений, характер письменной информации по результатам проверки.

Полнота и уровень детализации аудиторского изучения зависят от степени комплексности аудиторской проверки. Практический аудит может быть комплексным, охватывающим все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия, включая ее анализ, и целевым, выборочным, направленным на изучение, например, полноты и правильности взимания налогов, оценки имущества, платежеспособности экономического субъекта, ликвидности его активов, финансовых результатов внешнеэкономической деятельности. Соответственно организуется и аудиторская проверка.

По *степени обязательности* различают обязательный и инициативный аудит. Обязательная аудиторская проверка осуществляется в случаях, прямо установленных законодательством, инициативная — по решению самих предприятий и организаций. Обязатель-

ный и инициативный аудит проводятся по договору (трудовому соглашению — договору) между аудиторской фирмой (аудитором — физическим лицом) и хозяйствующим субъектом. В договоре предусматриваются характер аудиторских услуг, время их осуществления, обязанности и ответственность сторон, условия оплаты, порядок приема-сдачи работ, условия конфиденциальности, разрешения споров и т.п.

Аудиторские проверки обязательны для:

1) всех предприятий, обязанных по закону публиковать свою финансовую отчетность (организации, имеющие организационно-правовую форму открытого акционерного общества);

2) совместных предприятий и организаций с участием иностранного капитала;

3) всех коммерческих банков, страховых организаций, бирж, внебюджетных и инвестиционных фондов и учреждений, источником образования средств которых являются обязательные или добровольные отчисления физических и юридических лиц;

4) предприятий, независимо от форм собственности (включая находящихся полностью в государственном или муниципальном владении), с годовым объемом выручки от реализации продукции, работ, услуг, превышающим в 500 тысяч раз размер минимальной заработной платы труда в РФ, или с суммой активов баланса, превышающей на конец отчетного года в 200 тысяч раз установленный законодательством РФ минимальный размер оплаты труда;

5) организаций или индивидуальных предпринимателей, обязательный аудит в отношении которых предусмотрен федеральным законодательством.

Обязательный аудит проводится только аудиторскими фирмами (организациями). Для предприятий, в уставном капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25%, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса.

По собственной инициативе могут проводить аудит малые и индивидуальные частные предприятия, фермерские хозяйства, учреждения, состоящие на государственном бюджете в части платных услуг, и коммерческие организации, для которых аудит не обязателен.

Уклонение экономического субъекта от обязательной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению влекут за собой взыскание по решению суда или арбитража по искам прокуро-

ра, федерального казначейства и налоговой службы, уплату штрафных санкций.

Обязательный аудит должен проводиться с полным соблюдением централизованно установленных правил (стандартов) аудиторской деятельности и завершаться заключением, содержащим выраженное в установленной форме мнение аудиторов о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству России. Инициативный аудит в большей степени ориентируется на стандарты и методики самой аудиторской организации или опыт индивидуального аудитора. Заключение по его итогам, как правило, не составляется или составляется в произвольной форме. Письменная информация по результатам инициативного аудита может быть существенно расширена в соответствии с пожеланиями клиента. В ней, как правило, содержатся рекомендации по совершенствованию управления бизнесом. В соответствии с этим организуется работа аудитора.

По *характеру аудиторской проверки, ее формам и исполнению* аудит может быть внутренним и внешним. Внутренний аудит — это в основном ревизия производственно-хозяйственной деятельности, осуществляемая силами и средствами самой проверяемой организации или ее вышестоящей инстанции. Ее цель — выявить как можно больше упущений в деятельности управляющих и других должностных лиц компании, ее филиалов или дочерних предприятий, проверить рациональность использования предоставленных им средств и возможностей, законность и целесообразность тех или иных операций и сделок с позиций общей экономической стратегии данного предпринимательства и соблюдения финансовой дисциплины.

В отличие от практики внутривозводских ревизий, принятой до последнего времени в нашей стране, последующий аудит и контроль производственно-финансовой деятельности фирмы осуществляет не главный бухгалтер или подчиненная ему бухгалтерия, а специальный отдел или служба внутреннего аудита. Обычно ее возглавляет специалист, непосредственно подчиненный управляющему или совету директоров фирмы. По специально разработанному плану служба внутреннего аудита осуществляет сплошные и выборочные проверки наличия и использования средств (прежде всего денежных), законности и рациональности осуществления крупных сделок, финансовых вложений, операций с ценными бумагами, за-

нимается выверкой расчетов между подразделениями компании и т.п. Главная задача внутреннего аудита — повышение экономической эффективности деятельности предприятия, усиление его конкурентоспособности за счет увеличения объема продаж, улучшения качества продукции и работы всех управляющих звеньев, снижения издержек, ускорения оборачиваемости средств. Независимость внутреннего аудита относительна, и вся его деятельность направлена на служение интересам предприятия и защиту этих интересов.

Главная особенность внешнего аудита — его полная независимость от клиента, государственных, в том числе налоговых, органов и третьих лиц. Результат его деятельности — аудиторское заключение по результатам проверки достоверности учета и отчетности, законности осуществления хозяйственных операций в первую очередь предназначен для внешнего потребителя: акционеров, пайщиков, для банков и других кредиторов, инвесторов, государственных органов и служб. Заключение должно удостоверить реальность отраженных в финансовой отчетности результатов финансово-хозяйственной деятельности, величины имущества и обязательств организации либо констатировать их недостоверность в целом или частично. Насколько успешно или неуспешно функционировало предприятие на внутреннем и зарубежных рынках, для внешней аудиторской проверки не играет существенной роли.

Между внутренним и внешним аудитом есть различия и другого порядка. В организационном отношении внешний аудит всегда осуществляется на основе двустороннего договора между аудиторами и клиентом; внутренний аудит производится в порядке исполнения служебных обязанностей.

В отличие от внутренней ревизии для внешнего аудита не существует предписаний, что и как проверять. Внешнему аудитору предоставлено право, руководствуясь действующими правилами (стандартами аудиторской деятельности), исследовать все хозяйственные операции и документы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью проверяемого предприятия, самому устанавливать, в каком объеме и какими методами будет осуществляться проверка, будет ли аудитор участвовать в инвентаризации товарно-материальных ценностей и денежных средств, по каким критериям и с какой степенью репрезентативности производится

выборочное изучение имущественного и финансового состояния клиента и т.д.

В зависимости от юридического статуса аудиторов различают: аудит, проводимый аудиторскими организациями (фирмами), и аудит, осуществляемый аудиторами в порядке индивидуально-трудовой предпринимательской деятельности. Вопрос выбора между этими разновидностями аудита также во многом решается исходя из соотношения затрат и риска потерь в компенсации убытков для клиента. При этом надо иметь в виду, что заключение индивидуальных аудиторов по результатам проверки финансовой отчетности организаций, для которых аудит обязателен, юридической силы не имеет. Индивидуальные аудиторы завершают проверку письменной информацией о выявленных недостатках в бухгалтерском учете, ошибках в исчислении налогов, подробной аналитической оценкой бизнеса, предложениями по совершенствованию управления им, в том числе по оптимизации налогообложения. Для обязательного аудита избирается одна из аудиторских организаций, зарегистрированных в аккредитованных аудиторских объединениях.

Крупным предприятиям целесообразно заключать договор о проведении аудита с солидными аудиторскими организациями. Такие услуги дороже стоят, но в случае убытка, понесенного от некачественного аудита, эта организация компенсирует его в полном объеме. У небольших аудиторских фирм сумма гонорара меньше, но существует риск неполной компенсации понесенных убытков, а сама их возможность возрастает. Кроме того, затягиваются сроки проверки, не все разделы ее программы могут быть выполнены достаточно глубоко и всесторонне.

Организация аудиторской проверки включает порядок оформления договорных и других обязательственных отношений между аудитором (аудиторской фирмой) и клиентом, подготовительную работу до проведения проверки, ознакомление с предприятием и действующей на нем системой бухгалтерского учета, организацию работы по контролю правильности ведения отдельных разделов учета, анализ полученных результатов и оформление выводов по итогам проверки.

В организационную подготовку к аудиту бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта входят предварительные переговоры с клиентом, экспресс-анализ состояния его дел, определение объема проверки, подготовка и заключение договора на вы-

полнение аудиторских услуг, составление календарного плана и определение временных границ аудирования, выбор метода проверки, анализ информационной базы клиента, ее технической оснащенности, подготовка рабочего места аудитора.

В ходе предварительных переговоров с новым предприятием-клиентом уточняются характер и особенности его деятельности, правовой статус, место нахождения, численность персонала, вид и назначение аудиторской проверки и других услуг. Экспресс-анализ состояния дел осуществляется для определения масштабов проверки и примерной ориентации во времени ее проведения. В ходе анализа оценивают объем и трудоемкость предстоящей работы, возможность и необходимость привлечения к ней персонала проверяемого предприятия и специалистов со стороны. По данным экспресс-анализа определяется численность аудиторов, участвующих в проверке данного хозяйствующего субъекта. При этом принимаются во внимание объем и срочность выполняемой работы. На заключительной стадии подготовки составляют и согласовывают с заказчиком план проведения проверки.

Привлечение заказчиком аудиторов к проверке учета и отчетности, к другим видам деятельности осуществляется по договору (для аудиторской фирмы), договору или трудовому соглашению (для аудитора — физического лица). Договору обычно предшествует официальное письмо-предложение предприятия-клиента или государственного органа о проведении аудита и ответное письмо о согласии на его осуществление. В интересах клиента и аудитора необходимо, чтобы аудитор послал письмо-обязательство до начала работы и избежал тем самым неправильного понимания существа взятых им обязательств.

По своему содержанию и назначению письмо о согласии осуществить аудиторскую проверку на оговоренных с клиентом условиях является формой договорных отношений между аудитором и экономическим субъектом. Согласно установленному порядку наименование договора не является нормативным, а его отсутствие или замена другой формой не противоречат законности. Важно, однако, чтобы обе стороны были представлены физическими лицами, обладающими соответствующими правами и полномочиями. Для аудитора (аудиторской фирмы) это означает наличие лицензии или иного права на занятие аудиторской деятельностью, для предприятия-клиента — предоставление ответственному лицу

1. Общая характеристика, цели и задачи практического аудита

полномочий подписывать договора и соглашения от имени данной организации. Для небольших предприятий и организаций наиболее приемлемой и распространенной в зарубежной практике формой договорных отношений является письмо — обязательство аудитора.

Для разовых соглашений между аудитором и клиентом письмо о согласии на проведение аудита в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации может служить разновидностью договора между сторонами. В этом случае клиент должен письменно подтвердить согласие на условия проверки, предложенные аудитором. Если цель и масштаб аудита определены в долгосрочном договоре между сторонами, письмо о согласии на проведение аудита является основанием для определения предмета последующего договора и его содержания на текущий период. В этих случаях письмо — обязательство аудитора может не составляться либо его содержание должно представлять дополнительную для предприятия-клиента информацию.

В отечественной практике предварительно согласованные условия аудиторской проверки оформляют специальным договором. Качественно составленный договор помогает избежать многих недоразумений по окончании аудиторской проверки в отношении оценки выполнения обязательств как аудитора, так и его клиента. В нем должны быть определены:

- объекты аудита бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- ответственность предприятия за достоверность предоставляемых данных;
- границы аудита, включая ссылки на действующие нормативные документы, законодательство или рекомендации профессиональных объединений, правил которых аудитор придерживается;
- формы заключения, отчетов, справок или иного рода обобщений результатов аудиторской деятельности;
- указания на то, что присущие аудиту особенности и ограничения совместно с несовершенством системы внутреннего контроля у клиента порождают неизбежный риск того, что часть возможных неправильностей или ошибок в учете, отчетных формах и регистрах может остаться нераскрытой;
- условия обеспечения свободного доступа ко всем записям синтетического и аналитического учета, документации и любой

другой информации, запрашиваемой в связи с проводимым аудитом;

- обязательства соблюдать коммерческую тайну, не разглашать информацию, содержащуюся в балансе и приложениях к нему, в отчетности о финансовых результатах и их использовании, а также в регистрах, используемых для составления финансовой отчетности (в Главной книге, журналах-ордерах, оборотных и группировочных ведомостях и заменяющих их машинограммах).

Форма и содержание договора на проведение аудита могут быть различными в зависимости от запросов клиентов. Вместе с тем они должны включать следующие положения:

- цель аудита состояния учета и качества финансовой информации, представленной в отчетности;

- ответственность руководства предприятия и аудитора за финансовую информацию, отчетность и качество ее проверки;

- инструментарий аудита, включая ссылку на действующее законодательство, стандарты, нормативы, инструкции;

- форму информации о результатах проведенной аудитором работы по выполнению взятого обязательства;

- указание на то, что в связи с ограничениями, свойственными аудиту, есть риск того, что отдельные ошибки и мошенничество в учете, неточности в записях, регистрах и отчетности могут остаться необнаруженными.

Аудитор по своему усмотрению может включить в качестве приложения к тексту договора:

- предполагаемый краткий план проведения аудита;

- пожелания предоставления письменной информации от управляющих по конкретным вопросам;

- основные принципы определения вознаграждения за аудиторские услуги и соглашения по этому вопросу.

Дополнительно могут быть изложены:

- предложение об использовании услуг других аудиторов и независимых экспертов в тех аспектах деятельности, которые аудитор и его клиент сочтут необходимыми;

- соглашение об использовании иностранных аудиторов и не упомянутого ранее персонала клиента;

- описание важнейших ограничений ответственности аудитора, когда такие возможности в принципе существуют.

При абонентном обслуживании клиента аудиторской организацией в течение года осуществляется комплекс аудиторских услуг

1. Общая характеристика, цели и задачи практического аудита

по ведению бухгалтерского учета, составлению отчетности и другим вопросам финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности. Однако в этом случае аудиторская организация не имеет права давать заключение о достоверности баланса и других форм отчетности такого клиента.

На практике встречается и другой вид абонентского обслуживания, когда аудиторы проверяют достоверность отчетности предприятия по истечении каждого месяца или квартала внутри года, и к завершению его имеют возможность дать аудиторское заключение в течение нескольких дней. Это удобно и аудиторской фирме для обеспечения равномерной загрузки работников, и клиенту, который может получить в течение года необходимую консультационную помощь.

После заключения договора или соглашения подготовительная работа до непосредственной проверки состоит главным образом в изучении особенностей проверяемого предприятия, структуры его организации и управления, основных хозяйственных связей. В процессе этой работы необходимо ознакомиться с учредительными документами по созданию предприятия, со всеми их последующими изменениями и дополнениями, составить схемы документооборота и движения учетно-финансовой информации в соответствии с местами ее формирования и использования, изучить акты предыдущих проверок, в особенности произведенных налоговой службой. Все это позволит произвести аудиторскую проверку с большей целенаправленностью и эффективностью.

В соответствии с заключенными договорами составляют план и разрабатывают программу аудиторской проверки, определяют состав бригады, ее осуществляющей. Планирование включает два основных этапа: предварительный и последующий.

На этапе предварительного планирования до выхода на предприятие аудитору следует изучить влияние внешних и внутренних факторов на производственно-финансовую деятельность, ознакомиться с организационно-управленческой структурой хозяйствующего субъекта, видами деятельности, номенклатурой выпускаемой (реализуемой) продукции, структурой капитала и долговых обязательств, организацией внутреннего контроля.

В общем плане определяются предполагаемый объем и порядок проведения аудиторской проверки. На его основе разрабатывается программа аудита. В ней фиксируют характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур. В соответствии с

планом и программой формируют аудиторскую группу и распределяют между ее членами обязанности по проверке.

Состав группы, последовательность подключения отдельных специалистов, график их работы во многом зависят от масштабов аудируемой организации, видов ее деятельности, их объема. В крупные компании направляют бригаду специалистов по бухгалтерскому учету, налогообложению, финансовому анализу и управлению. При необходимости в ее состав включают юриста или привлекают его к работе в качестве стороннего эксперта.

Методы проверки и получения доказательств ее объективности аудитор определяет сам, руководствуясь внутрифирменными стандартами или исходя из собственного опыта. Проверка может быть сплошной, выборочной, основанной на изучении первичной документации, данных инвентаризации, аналитических расчетов. Чаше всего используется комбинация этих методов.

Аудиторские доказательства получают путем проведения процедур проверки по существу или на основе тестирования средств внутреннего контроля. В первом случае изучают правильность ведения учета и составления финансовой отчетности, оценивают их достоверность, отправляясь от уже полученных бухгалтерией предприятия данных. Проверяют обоснованность учетных записей, корреспонденцию счетов, их соответствие содержанию и назначению первичных документов, сличают промежуточные и итоговые показатели с записями в регистрах бухгалтерского учета, контролируют согласованность показателей баланса, отчета о прибылях и убытках с другими формами финансовой отчетности.

При тестировании средств внутреннего контроля оценивают, насколько продуманно он организован на проверяемом предприятии, уровень знаний и умения тех, кто осуществляет контрольные функции, определяют общую эффективность системы бухгалтерского учета и контроля. Это позволяет выявить наиболее уязвимые места в деятельности хозяйствующего субъекта и ее информационном обеспечении, для того чтобы в последующем именно на них сосредоточить основное внимание проверок по существу.

Важную роль в практическом аудите выполняют аналитические процедуры. С их помощью осуществляются анализ и оценка полученной аудитором информации, исследуются основные факторы, влияющие на величину показателей бухгалтерской отчетно-

сти проверяемой организации. Изучение и оценка полученной в ходе аудита информации нужны для выявления необычных и (или) неправильно отраженных в бухгалтерском учете хозяйственных операций, выявления причин ошибок и искажений, с ними связанных. Анализ данных учета и финансовой отчетности необходим для оценки эффективности деятельности хозяйствующего субъекта, выявления экономически необоснованных решений. В том и другом случае основной целью применения аналитических процедур является выявление наличия или отсутствия необычных или неверно отраженных фактов, негативных результатов финансово-хозяйственной деятельности, определяющих области потенциального риска и требующих особого внимания аудитора и его клиента.

Основными аналитическими процедурами являются:

- сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности с плановыми (сметными), определенными самим предприятием;
- сравнение фактических и плановых показателей с прогнозными величинами, определенными аудитором;
- сопоставление показателей финансовой отчетности и рассчитанных на их основе относительных коэффициентов с нормативными значениями, установленными законодательством или самим предприятием;
- сравнение показателей учета и отчетности с небухгалтерскими данными;
- анализ динамики основных показателей отчетности и относительных коэффициентов, исчисленных на их основе.

Организация аудиторской проверки включает и определенную последовательность процедур ее проведения. Проверку можно производить:

- от первичного документа к балансу и другим формам финансовой отчетности;
- от показателей бухгалтерской отчетности к регистрам учета и первичной документации;
- комбинированным методом, в котором сочетаются оба подхода к последовательности аудиторских процедур.

При первом методе проверки аудитор изучает первичные документы по приходу и расходу товарно-материальных ценностей и денежных средств, расчеты по начислению амортизации, созданию резервов и т.п., выбирает те из них, которые, по его мнению, неправильно оформлены или вызывают сомнение в достоверно-

сти содержащейся в них информации. Далее прослеживается отражение данных этих документов в регистрах аналитического и синтетического учета, а затем в обобщенном виде — в финансовой отчетности. Недостаток этого метода в том, что из-за обилия первичных документов не все из них могут оказаться в поле зрения аудитора.

При проверке от баланса, отчета о прибылях и убытках и других форм отчетности вначале по Главной книге находят сомнительные или явно неверно отраженные хозяйственные операции, суммы оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета. Они сверяются с итогами подсчета в журналах-ордерах и других регистрах синтетического, а затем и аналитического учетов. На основании произведенных в них учетных записей находят первичные документы, по ним выясняют причины допущенных отклонений и рекомендуют более правильное учетное отражение содержащейся в них информации. При использовании этого метода точность аудиторской проверки, как правило, выше, но существует риск принятия к учету и проверке подложных документов, признать которые таковыми может только эксперт.

Обычно практикующие аудиторы используют оба этих метода.

Детальное ознакомление с применяемой на проверяемом предприятии формой финансового счетоводства позволяет аудитору лучше ориентироваться в регистрах учета, понять взаимосвязь между ними, оценить правильность ведения бухгалтерского учета и использования его данных для составления отчетности.

Особое внимание обращается на основу учета — полноту и правильность документирования учетных операций, взаимоувязку учетных регистров, правильность использования счетов бухгалтерского учета, корреспонденции между ними. Важное значение имеет своевременность и надлежащее качество проводимых инвентаризаций товарно-материальных ценностей, сверки расчетов и других мероприятий, осуществляемых перед составлением отчетности.

1. Общая характеристика, цели и задачи практического аудита

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. Дайте наиболее общее определение аудита. Чем отличается содержание и назначение финансового (бухгалтерского) аудита, в чем его особенности?
2. Что рассматривает теория аудита, что включает практический аудит?
3. Почему составной частью практического аудита является экспертиза бизнеса?
4. Где и почему практический аудит стал видом профессиональной деятельности?
5. От чего зависят объем и содержание аудиторской проверки, чем они определяются?
6. В чем специфика аудиторской экспертизы бизнеса?
7. В каких случаях практический аудит обязателен, а в каких желателен?
8. Чем внешний и внутренний аудит отличаются от ревизии?
9. Как должна быть организована аудиторская проверка и экспертная оценка бизнеса?
10. Назовите основные процедуры практического аудита.

Тесты и ситуации

1. Практический аудит — это:
 - а) только проверка достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
 - б) экспертиза бизнеса;
 - в) экспертиза бизнеса после проверки достоверности финансовой отчетности.
2. Внешний аудит согласно действующему законодательству следует считать:
 - а) общественной, некоммерческой деятельностью;
 - б) предпринимательской деятельностью;
 - в) общественной и предпринимательской деятельностью.
3. Осуществлять оценку имущества и других активов аттестованный аудитор:
 - а) не имеет права;

- б) может при наличии дополнительного документа о соответствующем обучении и сдаче квалификационного экзамена;
 - в) имеет право на основе аттестата аудитора и регистрации в аудиторском объединении.
4. При организации аудиторской проверки и экспертизы учитывать особенности предпринимательской деятельности и организации управления аудируемой организацией:
- а) обязательно;
 - б) не обязательно;
 - в) вопрос решается по усмотрению аудиторской фирмы.
5. Если аудит проводится по инициативе руководства проверяемой организации:
- а) составление аудиторского заключения по установленной стандартами форме обязательно;
 - б) составление официального аудиторского заключения не обязательно;
 - в) вопрос о форме заключения решает руководство аудируемого предприятия.
6. Для осуществления практического аудита:
- а) обязательно заключение договора между аудитором (аудиторской организацией) и предприятием;
 - б) достаточно официального письма — предложения аудиторской фирмы и согласия организации-клиента;
 - в) допускаются обе формы регистрации обязательственных отношений.
7. Выбор методов аудиторской проверки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности:
- а) зависит от фирмы и степени автоматизации бухгалтерского учета на аудируемом предприятии;
 - б) не зависит от формы бухгалтерского учета и степени его автоматизации;
 - в) определяется по усмотрению самого аудитора.
8. Привлекать к практическому аудиту внештатных аудиторов и экспертов аудиторская фирма:
- а) не имеет права;
 - б) имеет право, если сторонние аудиторы и эксперты заключили договор с проверяемой организацией;

1. Общая характеристика, цели и задачи практического аудита

в) имеет право, если они заключили договор с аудиторской фирмой.

9. Для проведения аудиторской проверки:

- а) необходимы план и программа ее осуществления;
- б) достаточно только детально разработанного плана;
- в) необходима программа аудита.

10. Результаты практического аудита хозяйствующего субъекта:

- а) должны быть доведены до сведения широкой общественности;
- б) не подлежат разглашению ни в каких случаях;
- в) могут быть опубликованы в печати, сообщены в других средствах массовой информации с согласия проверяемой организации или по решению судебных органов.

Ситуация 1

Исходные данные. Предприятие потребительской кооперации заключило договор типовой формы о проведении инициативного аудита для решения вопроса о целесообразности смены руководства кооперативом. Аудиторская фирма по результатам проведенной проверки дала заключение о достоверности финансовой отчетности предприятия, но от оценки эффективности управления им отказалась, ссылаясь на то, что действующими стандартами практического аудита это не предусмотрено. Организация-заказчик до начала проверки оплатила в качестве аванса 25% суммы договора, но поскольку главной для нее целью было мнение аудиторов об эффективности управления предприятием, от доплаты оставшейся суммы отказалась.

Требуется: оценить ситуацию, высказать и обосновать мнение о том, кто из участников договорных отношений и в каком случае прав или не прав и почему. Что бы вы порекомендовали той и другой стороне?

Ситуация 2

Исходные данные. Предприятие обратилось к аудиторской фирме с просьбой о консультировании по вопросам налогового законодательства. Фирма потребовала заключить с ней договор об аудиторской проверке, в ходе которой специалисты предприятия-заказчика были детально в устной форме проконсультированы по всем возникшим у них вопросам.

Заказчик полностью выполнил данные аудиторами рекомендации, но тем не менее последующая проверка, проведенная налоговыми ор-

ганами, нашла серьезные нарушения, не согласилась по ряду вопросов с мнением аудиторской фирмы и предъявила организации требования о доплате налогов и уплате штрафных санкций.

Требуется: определить, должна ли аудиторская фирма компенсировать предприятию понесенные расходы по доплате налогов и уплате штрафных санкций. Вправе ли ставить условием консультирования необходимость аудиторской проверки? Как правильно должны быть оформлены налоговые консультации?

Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала

2.1. Проверка учредительных документов хозяйственных организаций. Аудиторская оценка заключенных договоров и соглашений / 2.2. Аудит формирования уставного капитала и резервных фондов предприятия

2.1. Проверка учредительных документов хозяйственных организаций. Аудиторская оценка заключенных договоров и соглашений

Практический аудит обычно начинается с проверки соответствия юридического статуса хозяйствующего субъекта и права осуществления им уставной деятельности, изучения состава учредителей (участников), структуры управления, с общей оценки финансовых возможностей осуществления бизнеса у предприятия-клиента.

Источниками информации для этого служат:

- устав, учредительный договор, зарегистрированные в установленном порядке изменения к учредительным документам;
- свидетельства о государственной регистрации, о постановке на учет в статистических, налоговых органах, пенсионном и экологическом фондах;
- протоколы собраний учредителей, документы приватизации, свидетельства, подтверждающие право собственности учредителей на имущество;
- проспекты эмиссии ценных бумаг, отчеты о результатах их осуществления, реестр акционеров, приказы и распоряжения руководства проверяемого предприятия;
- лицензии и иные разрешения на уставные виды деятельности, договора на банковское обслуживание;
- первичные документы по формированию уставного капитала (выписки банков, приходные кассовые ордера, платежные поручения);

чения, акты на оприходование имущества, вносимого в качестве взноса в уставный капитал).

На основе изучения учредительных документов удостоверяется организационно-правовая форма проверяемого предприятия (открытое или закрытое акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью и др.) и его юридический статус (дочернее, зависимое общество, организация холдингового типа, малое предприятие), форма собственности (государственная, частная, смешанная), государственная принадлежность (российская или иностранная организация, степень участия иностранного капитала в совместном бизнесе), территория функционирования (территория Российской Федерации, свободная экономическая зона, закрытое административно-территориальное образование). Все это важно для последующего анализа особенностей функционирования проверяемой организации и выводов по результатам ее аудита.

Состав учредительных документов зависит от юридического статуса проверяемой организации и числа ее учредителей. Если предприятие создано одним учредителем, у него должен быть устав, утвержденный этим учредителем. Если организация (компания) создавалась несколькими учредителями, ей необходимо иметь учредительный договор и устав, утвержденный учредителями. Полное товарищество и товарищество на вере должны иметь учредительный договор, подписанный всеми его участниками.

В ходе аудита определяется наличие этих документов, их соответствие установленным формам и требованиям законодательства. Особое внимание обращается на факт и время государственной регистрации и перерегистрации предприятия при изменении содержания уставных документов, на документы, подтверждающие постановку предприятия на учет в налоговых органах, регистрацию в статистических органах, пенсионном и экологическом фондах.

Если по каким-либо причинам предприятие не предъявляет аудитору учредительные документы, свидетельство о государственной регистрации, лицензии на право осуществления лицензируемых видов деятельности, он вправе отказаться от проверки.

Программа аудита учредительных документов включает изучение устава и (или) учредительного договора, установление достоверности содержащихся в них данных. Существенное значение имеют зафиксированные в учредительном договоре условия передачи материального имущества и денежных средств в уставный ка-

питал, формы участия в деятельности предприятия, порядок распределения прибыли и погашения убытков.

Важную для аудиторской проверки информацию содержит текст устава проверяемого хозяйствующего субъекта. В нем приводятся сведения об организационно-правовой форме, точном наименовании, местонахождении предприятия, размере его уставного капитала, составе, порядке формирования и компетенции органов управления и контроля, порядке распределения прибыли и образования фондов, условиях реорганизации и ликвидации предприятия. Для государственных и муниципальных предприятий в уставе в обязательном порядке указывается, какие виды деятельности может осуществлять данная организация.

В уставе акционерного общества, утвержденного его учредителями, кроме сведений о размере уставного капитала, должна содержаться информация о количестве, категориях выпускаемых обществом акций (обыкновенных и привилегированных), их номинальной стоимости, правах акционеров, порядке подготовки и проведения общего собрания акционеров. Участники акционерного общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков в пределах стоимости принадлежащих им акций. До государственной регистрации общества по его обязательствам солидарно отвечают учредители.

Учредительный договор должен содержать сведения о наименовании организации или фамилии, имени, отчестве учредителей, их юридическом статусе, местонахождении или месте жительства, государственной регистрации (для юридических лиц) или личности предпринимателя (паспортные данные — для физических лиц), размере уставного капитала проверяемого предприятия, долях участия (паях, количестве акций), принадлежащих каждому учредителю, данные о размерах, порядке и способах внесения вкладов или оплаты акций.

В учредительном договоре полного товарищества и товарищества на вере, кроме вышеперечисленного должны содержаться сведения о размере и составе складочного капитала, долях и порядке изменения долей каждого из участников, размере, составе, сроках и порядке внесения ими вкладов, ответственности за нарушение обязательств по внесению вкладов.

При анализе состава участников, численности учредителей и долей их вкладов в уставном (складочном) капитале организации необходимо иметь в виду, что согласно действующему законода-

тельству АО и ООО не могут иметь в качестве единственного учредителя (участника) предприятие, принадлежащее одному лицу. Не могут быть участниками обществ и вкладчиками товариществ государственные органы и органы местного самоуправления. Максимальная численность учредителей и предельная доля их вкладов в уставный капитал данного предприятия, его минимальный размер для юридических лиц данного вида определяются действующим законодательством.

При изучении учредительных документов обращают внимание на наличие и сроки действия лицензий по тем видам деятельности, для которых лицензирование обязательно. Одновременно необходимо удостовериться в соблюдении лицензионных требований.

Изучая положения устава и учредительного договора, их соблюдение на практике, можно сделать вывод о том, кто является реальным собственником проверяемого предприятия, кто управляет им, на каких разделах деятельности, видах корпоративного бизнеса необходимо сосредоточить первостепенное внимание. В учредительных документах акционерных обществ, например, законодательно предусмотрен особый порядок совершения крупных сделок. Существенные ограничения и особые условия совершения хозяйственных операций предусмотрены в кредитных учреждениях, в потребительской кооперации и др. Соблюдение этих условий и ограничений проверяется особо.

Экспертиза заключенных договоров и соглашений заключается в проверке их соответствия действующему законодательству и общепринятым правилам. Во всех случаях предпосылкой законности договоров и соглашений является дееспособность сторон. В качестве участников договора могут выступать физические и юридические лица, при этом юридические лица (предприятия, организации) должны быть представлены конкретными физическими лицами, действующими на основе устава или обладающими соответствующими полномочиями.

Наиболее распространенными видами договорных обязательств являются договора купли-продажи, банковского счета, аренды, подряда, страхования, займа, кредитный договор, договора комиссии и простого товарищества (совместной деятельности).

При аудиторской оценке договоров купли-продажи обращается внимание на сроки исполнения обязательств и возможность одностороннего отказа от договора, гарантии исполнения, порядок

возмещения убытков, цены и условия платежа. Цена должна быть четко оговорена и зафиксирована цифрами либо однозначно выводиться из условий договора. При сделках, выходящих за пределы Российской Федерации, оговаривают вид валюты; при этом риск, связанный с изменением валютного курса, обычно принимает на себя одна сторона.

По договору банковского счета банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента и выполнять его распоряжения об их перечислении, выдаче со счета и о проведении других банковских операций. Аудитор должен проверить наличие таких договоров у предприятия. Особое внимание в тексте договора обращается на раздел «Права и обязанности клиента», где излагают условия выплаты предприятию процентов за пользование денежными средствами, сроки зачисления этих процентов на счет, стоимость услуг банка, сроки и порядок взимания платы за расчетно-кассовое обслуживание.

Договор аренды на предоставленное или полученное во временное пользование имущество за определенную заранее плату изучается аудитором с позиций его влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Различают аренду без права выкупа арендуемого имущества и с его выкупом, а также оперативный и финансовый лизинг. Анализируя содержание договоров на аренду и лизинг, аудитор должен выяснить порядок формирования доходов от аренды у предприятия-арендодателя, обоснованность примененных оценок имущества, сдаваемого в аренду, расчетов величины арендной платы.

Договор подряда определяет взаимные обязательства заказчика и подрядчика при подрядном способе производства работ. При изучении таких договоров аудитор обращает внимание на порядок оказания и оплаты взаимных услуг, объемы выполненных работ, штрафные санкции, ответственность за качество, сроки строительства и монтажа.

В процессе проверки договора займа аудитор изучает его вид, оценивает потребность в займе, срок его предоставления и возврата, проверяет, предусматривались ли договором экономические санкции за нарушение заемщиком обязательств.

При аудиторской оценке кредитных договоров устанавливают цели, сроки, порядок и условия выдачи и погашения кредита, формы обеспечения обязательств, процентные ставки, порядок и сроки уплаты процентов по ссудам, права и ответственность сто-

рон по выдаче и погашению кредитов. В итоге оценивается степень выгодности для предприятия каждого кредитного договора.

В договоре страхования должны быть предусмотрены начальный и конечный срок его действия, сроки и порядок уплаты взносов, размер страховой суммы и пределы, в которых выплачивается страховое возмещение при наступлении определенных событий.

Правовой основой комиссионной деятельности является договор, по которому одна сторона — комиссионер обязуется совершать определенные сделки от своего имени в интересах и за счет другой стороны — комитента, который, в свою очередь, принимает на себя последствия этих сделок и выплачивает комиссионеру определенное вознаграждение. Комиссионер обязан исполнить поручение в соответствии с указаниями комитента и на наиболее выгодных для него условиях. Он должен отвечать за порчу или утрату имущества, за ущерб, причиненный невыполнением сделки. Аудитор проверяет наличие и обоснованность этих разделов договора комиссии.

Существенное распространение за последнее время получают на предприятиях договора простого товарищества (совместной деятельности), согласно которым стороны (участники) обязуются путем объединения имущества и усилий совместно действовать для достижения общей хозяйственной или другой цели, не противоречащей законодательству. В этом случае имущество юридических лиц — участников договора, выделенное для совместной деятельности, является коллективной собственностью и должно учитываться на отдельном балансе у той из договаривающихся сторон, которой поручено ведение общих дел.

2.2. Аудит формирования уставного капитала и резервных фондов предприятия

После формальной проверки полноты и правильности оформления учредительных документов, соответствия их содержания фактическому состоянию законодательного обеспечения деятельности проверяемого предприятия внимание обращается на величину уставного капитала экономического субъекта. Он образуется либо за счет вкладов участников и покупки акций, либо исходя из утвержденного соответствующим комитетом по управлению государст-

венным имуществом плана приватизации. В счет вклада могут быть внесены здания, сооружения, оборудование и другие ценности, а также нематериальные активы и денежные средства.

В настоящее время размер уставного капитала акционерного общества, предприятия с долевым участием иностранных инвестиций, совместного предприятия независимо от его организационно-правовой формы, государственного и муниципального предприятия не должен быть менее суммы, равной 1000-кратному размеру минимальной оплаты труда в месяц, установленному законодательством Российской Федерации на дату регистрации предприятия. Размер уставного капитала (фонда) предприятий и учреждений других организационно-правовых форм не должен быть менее суммы, равной 100-кратному размеру минимальной оплаты труда на дату представления учредительных документов для регистрации.

У предприятий, имеющих размер уставного капитала, значительно превышающий величину, установленную антимонопольным законодательством России или ее регионов, должен быть документ, подтверждающий согласие соответствующего антимонопольного органа на создание данного предприятия. При изучении учредительных документов организаций, в число учредителей которых входят государственные или муниципальные предприятия, необходимо проверить наличие документов, подтверждающих согласование соответствующим комитетом по управлению имуществом величины и способа оплаты вкладов государственными и муниципальными предприятиями в уставный капитал проверяемого экономического субъекта, за исключением случаев внесения указанных вкладов в денежной форме за счет прибыли предприятий-учредителей.

Уставный капитал является наиболее устойчивой частью собственных средств предприятия. Во вновь созданных акционерных обществах открытого типа его величина определяется суммой произведенной подписки на акции и в конечном итоге представляет собой совокупную номинальную стоимость акций общества, приобретенных акционерами, в ООО — сумму вкладов участников, объявленную в учредительных документах. В товариществах складочный капитал формируется из долей (вкладов) участников. В производственных кооперативах паевой капитал состоит из паевых взносов членов кооператива. Уставный капитал государственных и муниципальных унитарных предприятий, основан-

ных на праве хозяйственного ведения, формируется за счет средств государственного органа или органа местного самоуправления. Если эти предприятия основаны на праве оперативного управления, их уставный фонд представляет собой стоимость закрепленного за ними имущества, находящегося в федеральной или муниципальной собственности.

Согласно действующим положениям все учредители (участники) должны своевременно и правильно внести свои вклады в уставный капитал, выкупить объявленную стоимость акций каждым учредителем. Существуют нормативные сроки взносов вкладов и паев ООО и товариществ, полной оплаты уставного капитала акционерных организаций. Аудитор должен проверить их соблюдение.

Взносы в уставный капитал могут производиться денежными средствами, ценными бумагами, материальными объектами, имущественными и иными правами, имеющими денежную оценку. Аудитор обязан проверить правильность оценки вкладов всех участников. Обычно они оцениваются по соглашению между учредителями или участниками. В необходимых и спорных случаях привлекают независимых оценщиков.

Внесение денежных средств в уставный капитал должно быть подтверждено соответствующими кассовыми и банковскими документами. Величина вкладов в неденежной форме устанавливается на основе актов приема-передачи основных средств и нематериальных активов, накладных и приходных ордеров на оприходование материалов. Согласование оценки имущественных прав должно быть оформлено соответствующими актами.

По отдельным видам вкладов, таким как недвижимость, земельные участки, транспортные средства, объекты интеллектуальной собственности, должны быть документы, подтверждающие право собственника у их владельца. Вклад в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка России на дату приобретения проверяемым предприятием статуса юридического лица.

Если в ходе аудита будет выявлено, что уставный капитал к моменту проверки сформирован неполностью и с другими отступлениями от установленного порядка, необходимо проверить полную взноса каждого участника и выяснить причины других отступлений. При неполной оплате долей и паевых взносов доплату могут произвести другие участники, иначе аудитор должен предложить

руководству уменьшить величину уставного капитала и перерегистрировать предприятие в установленном порядке. В противном случае по решению суда или с согласия других учредителей общество может быть ликвидировано.

В акционерных обществах при неполной оплате первоначального капитала в течение года право собственности на невыкупленные учредителями акции переходит к другим членам общества, которое обязано реализовать их по цене не ниже номинала в течение года после получения.

В процессе проверки правильности формирования уставного капитала ОАО следует убедиться в том, что все акции, размещенные среди учредителей, являются именными, что номинальная стоимость обыкновенных акций одинакова, а общая номинальная стоимость привилегированных ценных бумаг не превышает установленный норматив от величины акционерного капитала.

Числящаяся на дату составления баланса задолженность за акционерами (пайщиками) по недовнесению соответствующих сумм в уставный капитал отражается до ее погашения на балансовой статье «Дебиторская задолженность» (платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты) раздела II актива баланса. Следовательно, величина уставного капитала предприятия должна соответствовать отраженной в уставе сумме и в дальнейшем может изменяться в сторону увеличения — при согласии большинства акционеров и пайщиков, а в сторону уменьшения (до минимально допустимой величины) — еще и при согласии кредиторов, главный образом, инвесторов.

После внесения соответствующих изменений в учредительные документы экономического субъекта и регистрации нового размера уставного капитала должны быть сделаны бухгалтерские записи по кредиту счета 80 «Уставный капитал» и дебету счетов 75 «Расчеты с учредителями». При проверке статьи «Уставный капитал» нужно прежде всего сверить оборот по счету 80 с суммой по счету 75, в дебете которого отражаются заявленные суммы, а в кредите — фактически внесенные. Если выявлены расхождения, проверяют полноту взноса в уставный капитал каждого учредителя. Особенно это важно для товариществ с ограниченной ответственностью.

Следует проверить и правильность оценки материальной части паевых взносов и вклада в иностранной валюте, наличие документального оформления оприходования этих вкладов.

Переоценка основных средств производственного и непроизводственного назначения не ведет к изменению первоначальной стоимости уставного капитала. Результаты переоценки отражаются в балансовой статье «Добавочный капитал». Образование и пополнение добавочного капитала отражаются по кредиту счета 83 «Добавочный капитал» в корреспонденции со счетами учета имущества, по которому определен прирост стоимости. Это позволяет сохранить величину первоначально вложенного капитала неизменной.

При всех условиях величина уставного капитала организации не может быть меньше установленного законодательством минимума для данной формы предпринимательства и величины чистых активов организации. Соблюдение этих требований особенно важно для существующих и будущих кредиторов предприятия, экономической и правовой защиты их интересов.

При выявлении фактов полного или частичного невнесения взносов в уставный капитал аудитор необходимо определить степень риска признания проверяемой организации несостоявшейся или подлежащей ликвидации.

Если величина чистых активов по данным годового отчета предприятия оказалась меньше, чем объявленный уставный капитал, следует проверить, имело ли место уменьшение этого капитала до величины чистых активов после отчетной даты. Если этого не было, аудитор должен выразить сомнение в возможности организации продолжать свою деятельность.

В ходе ознакомления с учредительными документами необходимо изучить предусмотренный ими порядок распределения прибыли и образования фондов. Здесь есть законодательные ограничения и варианты решений, выбор которых предоставлен учредителям. Особое внимание уделяют резервам и резервным фондам организации, влияющим на величину затрат, а через них или непосредственно — на финансовые результаты деятельности.

На величину затрат на производство (издержки обращения в торговле и снабжении) влияют резервы предстоящих расходов. Это могут быть резервы на оплату предстоящих отпусков, на покрытие затрат по ремонту и другим работам, неравномерно производимым в течение года. Главное назначение таких резервов — стремление искусственно выровнять величину себестоимости и издержек об-

ращения по отчетным периодам внутри года. Перечень и порядок создания таких резервов и списания за их счет затрат должны быть предусмотрены учетной политикой.

В ходе аудита необходимо убедиться в достоверности остатков зарезервированных средств, приведенных в бухгалтерском балансе, проверить правильность их образования и обоснованность использования. Для этого сопоставляют данные статьи «Резервы предстоящих расходов» в балансе и отчете об изменении капитала с сальдо счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в Главной книге, регистрах синтетического и аналитического учета. Реальность остатка по каждому виду резерва устанавливают на основе расчета разницы между образованной суммой резерва и списанных за его счет затрат. Одновременно делается вывод о достаточности резервов предстоящих расходов, нет ли излишеств, которые завышают издержки производства и обращения и ведут к недоплате авансовых платежей налога на прибыль.

Правильность использования резервов проверяют по данным первичной документации и регистров по учету расходов на оплату за время отпуска, затрат на ремонт и т.п. Если в следующих за отчетным годом периодах решено не создавать резервы предстоящих расходов, переходящие остатки средств на 1 января следующего года должны быть присоединены к финансовому результату предприятия и отражены в январе по дебету счета 96 «Расчеты предстоящих расходов» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

За счет финансовых результатов деятельности могут быть созданы резервы по сомнительным долгам, под снижение стоимости материальных средств в обороте и под обесценение финансовых вложений. Эти резервы необходимы для того, чтобы просроченная, не обеспеченная гарантиями дебиторская задолженность покупателей, резкое и значительное снижение стоимости материальных ценностей и обесценение принадлежащих предприятию ценных бумаг не привели к критическому обострению финансового положения организации.

Резервы по сомнительным долгам. Сомнительной признается дебиторская задолженность, не погашенная в установленные договором сроки и не обеспеченная соответствующими гарантиями. При оценке правильности начисления резерва по сомнительным долгам аудитор должен проверить:

— предусматривалось ли создание резерва по сомнительным долгам в учетной политике;

— время начисления резерва (в конце года или ежеквартально);

— проводилась ли инвентаризация дебиторской задолженности перед созданием резерва, правильно ли она отнесена к просроченным долгам;

— величина резерва исчислена по каждому просроченному долгу или в целом по предприятию;

— присоединялась ли сумма неиспользованного резерва в конце года к прибыли соответствующего года;

— правильно ли отражена сумма резерва для покрытия сомнительных долгов в пассиве баланса.

Для целей налогообложения суммы, отнесенные для создания резерва по сомнительным долгам, включают в состав внереализационных расходов равномерно в течение всего года, размер создаваемого резерва не может превышать 10% выручки отчетного периода. Величина резерва дифференцируется в зависимости от сроков возникновения дебиторской задолженности. Особо проверяется целевое использование средств резерва. За его счет могут быть списаны только безнадежные долги предприятия, признаваемые налоговым законодательством.

Списанные за счет резерва сомнительные долги необходимо учитывать за балансом в течение пяти лет для использования возможности их взыскания при изменении имущественного положения должника. Аудитору следует проверить правильность бухгалтерских записей по этим операциям. Одновременно со списанием с баланса дебиторской задолженности должна быть составлена проводка:

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на сумму списываемых долгов

Д-т сч. 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Кредитуется счет 007 по истечении пятилетнего срока взыскания. По каждому должнику и каждому долгу, списанному в убыток, должен быть организован аналитический учет.

Резерв под снижение стоимости материальных ценностей. Этот резерв создается для обеспечения реальности оценки сырья, материалов, топлива, готовой продукции, товаров, незавершенного

производства и покупных полуфабрикатов, ее соответствия рыночной стоимости в случаях, когда материально-производственные запасы устарели, полностью или частично потеряли свои качества и потребительские свойства. Резерв формируется за счет расходов предприятия, учитываемых на счете 91/2 «Прочие расходы». В следующем отчетном периоде по мере списания материальных ценностей, по которым были созданы резервы на производство, реализацию на сторону, сумму резерва необходимо восстановить бухгалтерской записью:

Д-т сч. 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы».

Аудитор должен проверить обоснованность примененных при расчете резерва рыночных цен, правильность самого расчета, организацию аналитического учета к счету 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей».

При определении и проверке величины прибыли, облагаемой налогом, суммы резерва под обесценение МПЗ во внимание не принимаются.

Резервы под обесценение финансовых вложений. Этот вид резерва является для российских предприятий сравнительно новым. Создается он для обеспечения реальности оценки имеющихся у предприятий ценных бумаг и других финансовых вложений при осуществлении операций с ними.

Резерв создается для финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, и только в случаях устойчивого снижения их учетной стоимости ниже величины экономических выгод, на которые рассчитывало предприятие при приобретении ценных бумаг. Суммы образованного резерва учитывают в составе операционных расходов организации.

При проверке правильности создания резерва под обесценение финансовых вложений необходимо обратить внимание на:

- наличие финансовых вложений, по которым не может быть определена их текущая рыночная стоимость;
- имеет ли место устойчивое снижение первоначальной стоимости ценных бумаг, приобретенных предприятием;
- правильность расчета величины резерва, его корректировки в сторону увеличения или уменьшения при существенном снижении или росте расчетной стоимости финансовых вложений;

— организацию аналитического и синтетического бухгалтерского учета созданных резервов, правильность их отнесения в состав прочих операционных расходов.

Уменьшение резерва при повышении расчетной стоимости финансовых вложений должно быть учтено в составе операционных доходов предприятия. В любом случае аудитору необходимо проверить полноту раскрытия информации о резерве под обесценение финансовых вложений в бухгалтерской отчетности. Обычно она приводится в пояснительной записке к годовому отчету организации.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. Какие документы являются для предприятия учредительными, от чего зависит их состав?
2. На что должно быть обращено внимание аудитора при ознакомлении с уставом предприятия, с учредительным договором?
3. Какие ограничения имеются в действующем законодательстве по составу и численности учредителей коммерческих предприятий?
4. Зачем в аудите нужно производить экспертизу заключенных предприятием договоров и соглашений?
5. Какие условия должны быть соблюдены в договорах купли-продажи, банковского счета, аренды, подряда, страхования, займа?
6. Как проверить полноту и своевременность формирования уставного капитала предприятия?
7. Какие документы и счета бухгалтерского учета являются источниками информации при проверке операций по учету уставного капитала?
8. Назовите резервы и резервные фонды предприятия. Как проверить правильность образования или использования резервов, формируемых за счет себестоимости продукции и издержек обращения?
9. Перечислите оценочные резервы предприятия. Как они влияют на финансовое состояние организации, в чем особенности аудиторской проверки этих резервов?
10. Каковы особенности проверки налогообложения формирования уставного капитала и создаваемых резервов?

Тесты и ситуации

1. Юридическая и организационно-правовая форма предприятия для аудита его деятельности:
 - а) не играют никакой роли;
 - б) имеют существенное значение;
 - в) важны только при аудите крупного хозяйствующего субъекта.
2. Состав и содержание учредительных документов зависят от:
 - а) юридического статуса аудируемого предприятия;
 - б) числа учредителей организации;
 - в) от юридического статуса и числа учредителей предприятия.
3. Экспертиза заключенных предприятием хозяйственных договоров и соглашений при внешнем аудите его деятельности:
 - а) обязательна;
 - б) осуществляется по решению самого аудитора в случаях, когда есть сомнения в законности и эффективности сделки;
 - в) не проводится вообще.
4. Нормативные, законодательно установленные сроки вноса паев, вкладов, выкупа подписных акций:
 - а) существуют;
 - б) не существуют.
5. Уставный капитал открытого акционерного общества должен быть:
 - а) не менее 1000 МРОТ;
 - б) не более 1 млн рублей;
 - в) не менее 100 МРОТ.
6. Проведена регистрация закрытого акционерного общества. Заключительными бухгалтерскими записями этого факта будут:
 - а) Д75 К80;
 - б) Д80 К 75;
 - в) Д76 К80.
7. Образование и использование резервов на финансовые результаты деятельности предприятия:
 - а) не влияют;
 - б) влияют, если резервы созданы за счет прибыли;
 - в) влияют в любом случае.

8. Резерв под обесценение финансовых вложений создается:
- а) при повышении первоначальной стоимости ценных бумаг;
 - б) при снижении стоимости ценных бумаг;
 - в) при необходимости получить дополнительные финансовые вложения.
9. Резерв по сомнительным долгам:
- а) не должен превышать 10% годовой выручки от продаж;
 - б) определяется в размерах, определенных самим предприятием;
 - в) должен быть не менее 1000 МРОТ.
10. После государственной регистрации акционерного общества право собственности переходит к:
- а) акционерам;
 - б) обществу в целом;
 - в) совету директоров.

Ситуация 1

Исходные данные. Согласно учредительному договору доли в уставном капитале ООО «Успех» определены следующим образом:

Российский учредитель (малое предприятие) — 40%

Иностранные инвестор № 1 — 35%

Иностранные инвестор № 2 — 25%.

Численность персонала ООО соответствует критериям малого предприятия.

Требуется: определить, может ли ООО «Успех» относиться к предприятиям малого бизнеса, распространяется ли на него льготное налогообложение?

Ситуация 2

Исходные данные. В соответствии с учредительным договором уставный капитал совместного предприятия формируется путем вноса иностранного участника в размере 30 000 долл. и российского партнера в сумме 700 000 руб. Учредительные документы представлены для регистрации 15 января 2007 г., свидетельство о государственной регистрации предприятия подписано 20 февраля 2007 г. Курс доллара на момент представления документов — 25 руб., на момент регистрации предприятия — 27 руб.

В бухгалтерском учете совместного предприятия произведена запись:

2. Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала

Д-т сч. 75/1 — К-т сч. 80 1450 тыс. руб. в сумме задолженности учредителей по взносам в уставный капитал (700 000 + 30 000 + 25) = = 1 450 000 руб.

Требуется: проанализировать экономическую ситуацию и определить, соответствует ли приведенная бухгалтерская запись требованиям нормативных актов Российской Федерации.

Аудит системы управления предприятием и организации внутреннего контроля

3.1. Анализ системы управления хозяйственной организации / 3.2. Проверка состояния внутреннего контроля на предприятии

3.1. Анализ системы управления хозяйственной организации

Аудит системы управления предприятием включает изучение организации менеджмента, его субъектов и объектов, взаимосвязи управляющих структур, процессов, технологии и средств управления, анализ и оценку эффективности функционирования механизмов управления, применяемых методов выбора и реализации управленческих решений, контроля за их исполнением, делегирования полномочий и ответственности. Это необходимо для профессионального суждения аудитора о влиянии системы управления хозяйствующим субъектом на результаты хозяйствования, на формирование экономической информации аудируемого предприятия и оценку рациональности ее использования для управления и контроля его производственно-финансовой деятельности.

Практический аудит может не включать проверку достоверности учета и показателей бухгалтерской отчетности. Для предприятий, у которых такая проверка не обязательна, в этом часто нет необходимости. Но объективная оценка эффективности управления сторонней независимой организацией интерес представляет всегда. Для менеджеров предприятия она позволяет взглянуть на организацию ведения бизнеса и его результаты глазами квалифицированных специалистов со стороны, увидеть достижения и упущения в качестве управления производственно-хозяйственной деятельностью. Для собственников предприятия, его акционеров представ-

ляется хорошая возможность оценить качество работы своих управляющих.

В ходе аудита качества менеджмента необходимо:

- изучить состояние системы управления предприятием и его подсистем, структуры управленческих служб, их функциональные обязанности, схему взаимоотношений, технику управления и коммуникационные связи;

- оценить влияние внешних и внутренних факторов, соответствие системы управления объемам деятельности, отраслевым особенностям и организационной структуре бизнеса;

- изучить и оценить состояние систем внутреннего контроля на аудируемом предприятии;

- дать оценку технологической, налоговой и экономической (балансовой) политике предприятия, его общему финансовому положению.

Информационной базой такого аудита служат устав и учредительный договор, организационно-распорядительная документация, бухгалтерская отчетность, материалы внешних и внутренних проверок, протоколы собрания собственников, текущие и перспективные бизнес-планы, штатные расписания, положения о структурных подразделениях, должностные инструкции и т.п.

Эффективность управления во многом зависит от того, как оно организовано, от состава и количества звеньев управления, рациональности распределения функций между ними, распределения обязанностей между отделами и внутри них, от мотивации труда управленческого персонала. Следует заметить, что на многих российских предприятиях функциональные отделы и службы заводоуправления унаследованы от централизованно планируемой экономики (отделы снабжения, сбыта, труда и заработной платы, плановая и финансовая службы, общая бухгалтерия) с примерно тем же объемом работ и функциональных обязанностей. В то время экономические отделы и службы заводоуправления во многом ориентировались на государственную систему управления экономикой, на существующую структуру экономических министерств и ведомств: отдел снабжения — на Госснаб, плановый отдел — на Госплан, отдел труда и заработной платы — на Государственный комитет по труду, бухгалтерия — на Министерство финансов СССР. Все методические, директивные материалы, приказы, инструкции, положения по управлению соответствующей деятельностью и предприятием в целом исходили от них непосредственно

или через отраслевые министерства, которым предприятия были подчинены.

Сейчас большинства из этих комитетов и ведомств нет, некому давать руководящие указания предприятиям сверху, контролировать их выполнение. Да и необходимости в этом в условиях рыночной экономики нет. Коренные изменения в принципах хозяйствования требуют решительной модернизации структуры управления предприятием и состава работ, выполняемых каждым отделом и службой заводууправления. К этому обязывают и возможности современных компьютерных технологий формирования и обработки экономической информации. Они основаны на интегрированном подходе к использованию полученных для функционирования основных инструментов управления: прогнозирования, планирования, учета и контроля. Границы между ними, ранее оправдывающие необходимость обособленного существования плановой, финансовой службы, отделов кадров, труда и заработной платы, самостоятельной бухгалтерии, становятся условными или исчезают совсем.

Чтобы дать квалифицированный совет, как улучшить структуру управления, изменить состав отделов и выполняемые ими функции на проверяемом предприятии, аудитор должен изучить опыт аналогичных по видам и объему деятельности зарубежных фирм и компаний и адаптировать его к условиям российской действительности.

Интересный, заслуживающий внимания опыт организации управления есть и у российских предприятий. Все чаще в структуре управляющих подразделений у них можно встретить отделы, службы, управления корпоративного контроля, инновационной деятельности, оперативного и стратегического контроллинга, объединение отдела кадров и отдела труда и заработной платы в единую службу управления персоналом и т.п.

Эффективность деятельности предприятия во многом зависит от внешних и внутренних факторов. К внешним условиям функционирования хозяйствующего субъекта относят состояние экономики государства в целом, его финансово-кредитной системы, уровень инфляции и его динамику, процентные ставки за кредит, степень экономической свободы, условия налогообложения. Влияют на эффективность хозяйствования отраслевые параметры рынка соответствующих ресурсов и товаров, особенности технологии, цикличности производства, уровень конкурентности и ее тен-

Согласно современной концепции финансового менеджмента управление предприятием должно быть ориентировано на рост его капитализации и устойчивое генерирование прибыли. Это проявляется в росте рыночной цены акций компании, максимизации ее рыночной стоимости. Они достигаются путем стабильного получения и накопления текущей прибыли в объемах, достаточных для выплаты дивидендов и приравненных к ним платежей, а также для реинвестирования, обеспечивающего поддержание заданных объемов производства и продаж или их наращивания.

Квалифицированный менеджмент должен обеспечить минимизацию производственных и финансовых рисков путем выбора экономически оправданного вида основной деятельности, ее диверсификации, оптимизации структуры источников средств. Оценивая эффективность финансового управления, аудитор должен высказать свое профессиональное суждение:

- о состоянии текущего и перспективного планирования, учета и анализа финансовой деятельности аудируемой организации, о том, насколько они обеспечивают платежеспособность, финансовую устойчивость, рентабельность предприятия;

- о достаточности величины активов и обеспечения их источниками финансового покрытия, оптимизации их состава для достижения поставленных хозяйствующим субъектом целей;

- о степени удовлетворенности стратегических инвесторов деятельностью предприятия, направлением и динамикой его развития, положением на рынке и в конкурентной среде.

По мнению профессора В. В. Ковалева, финансовый менеджмент можно трактовать как систему действий по оптимизации бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта. Уровень этой оптимизации и динамику ее изменения определяют путем сопоставления статей подтвержденного аудитом баланса за ряд предшествующих лет.

При оценке степени соответствия системы управления предприятия его организационной структуре, специализации и объемам деятельности определяется рациональность избранного варианта построения иерархий подчиненности и соподчиненности управляющих. Различают линейный, функциональный, линейно-функциональный, матричный методы реализации властных полномочий рядовых и ведущих менеджеров. Наиболее централизованным является управление при линейной системе, основанное на абсолютном единоначалии, подчиненности одному руководите-

лю, осуществляющему практически все основные управляющие функции. Такое возможно лишь в единоличном бизнесе или на небольших предприятиях. Чаше распространены функциональные и линейно-функциональные системы, при которых управление организуется по функциям, операциям или видам бизнеса.

В крупных организациях многопрофильной деятельности, сложных в организационном отношении производств используют матричные структуры программно-целевого управления. Они основаны на делегировании полномочий и позволяют сочетать централизованный и децентрализованный подходы к организации управления, предоставление широкой инициативы низовым менеджерам с необходимостью единоначалия на уровне топ-менеджмента.

При аудите эффективности управления крупным хозяйствующим субъектом недостаточно только оценить приемлемость того или иного варианта его организации для данного предприятия. Необходимо выяснить, нет ли в управлении дублирующих функций, излишних звеньев, обеспечена ли взаимосвязь между ними. Поскольку крупные экономические субъекты сейчас во многих случаях преобразовываются в корпорации, особая проблема заключается в оценке эффективности корпоративного управления компанией.

Корпорации представляют собой совокупность организаций и (или) физических лиц, объединившихся для достижения какой-либо цели и образующих самостоятельный субъект права — новое юридическое лицо. Как правило, корпорация создается на принципах долевой собственности участников и при выполнении функций управления профессиональными управляющими, работающими по найму. Управление компанией осуществляют собственники в части вопросов, выносимых на решение их общего собрания, совет директоров фирмы и наемные топ-менеджеры. Аудитору необходимо убедиться в согласованности таких решений.

3.2. Проверка состояния внутреннего контроля на предприятии

Важную роль в управлении предприятием играет система внутреннего контроля. Она представляет собой совокупность процедур и методик, разработанных и принятых руководством организации

для обеспечения ответственности персонала за свою работу. Задачей внутреннего контроля является также выявление, исправление и предотвращение негативных последствий осуществляемых хозяйственных операций и действий.

Наиболее полно цели этого контроля определил известный специалист в области аудита профессор Р. Адамс. Он считает, что система внутреннего контроля организуется руководством предприятия для того, чтобы:

- осуществлять деятельность предприятия упорядоченно и эффективно;
- обеспечить соблюдение политики руководства;
- обеспечить сохранность имущества;
- достичь качественного документирования хозяйственных операций.

При хорошо организованной системе внутреннего контроля минимизируются риски потерь и (или) нецелевого бесхозяйственного использования активов, излишних и неоправданных затрат, штрафных санкций и других потерь прибыли. От этого во многом зависит финансовое положение аудируемого предприятия, результаты его деятельности и долговременность функционирования.

Отсутствие или слабость системы внутреннего контроля является питательной почвой для возможных злоупотреблений, превышения служебных полномочий должностными лицами, приписок и подлогов. Часто они сопровождаются умышленными искажениями данных учета и отчетности. Вот почему аудитор во всех случаях должен исследовать и оценить систему внутреннего контроля на предприятии, провести проверку эффективности ее функционирования. Если аудитор считает внутренний контроль на предприятии недостаточным, риск объективности его выводов о достоверности бухгалтерской отчетности существенно возрастает. Чтобы обеспечить должное качество проверки, ему необходимо увеличивать объем аудиторских процедур, уменьшать параметры выборочных обследований, чаще применять методы сплошной проверки. И наоборот, если есть основания считать внутренний контроль на предприятии достаточно эффективным, объем работ по детальной проверке данных бухгалтерского учета и отчетности можно уменьшить.

Эффективность внутреннего контроля деятельности хозяйствующих субъектов зависит от состояния всех видов учета на предприятии, соблюдения должностных инструкций и служебных обя-

занностей руководящим персоналом, от работы в режиме экономии и ответственности каждого сотрудника.

Согласованность систем учета и внутреннего контроля является обязательным условием их эффективной организации. Контроль начинается с принятия к учету первичной документации, оформляющей соответствующие хозяйственные операции, которые являются следствием принятых решений по управлению. Система двойной записи, лежащая в основе бухгалтерского учета, определяет порядок последующей обработки первичной информации, контроль правильности ее обобщения, завершающей стадией которой является составление отчетности.

Вместе с тем внутренний контроль — это в первую очередь самоконтроль собственных действий непосредственными исполнителями с тем, чтобы все делалось правильно, достаточно экономно, в полном соответствии с законодательством и утвержденными регламентами. Соблюдение этих принципов непосредственными исполнителями контролируют руководители соответствующих подразделений. Они в большей мере наделены полномочиями принимать управленческие решения и отвечают за их результаты. Здесь должны сочетаться контроль работы подчиненных с самоконтролем собственных решений и действий менеджеров различных уровней.

Контрольная среда характеризует общее отношение, осведомленность и практические действия руководства проверяемой организации, направленные на установление, поддержание и развитие системы внутреннего контроля.

Она включает:

- основные принципы управления предприятием;
- организационную структуру его управления;
- распределение ответственности и полномочий;
- кадровую политику и практику;
- порядок составления бухгалтерской отчетности;
- порядок подготовки внутренней управленческой отчетности;
- согласование с требованиями действующего законодательства и внешних регулирующих органов.

Средствами внутреннего контроля могут быть разрешительные подписи руководителя и (или) главного бухгалтера на документе, в приказе и т.п., подписи сотрудников бухгалтерии на составленных или проверенных ими журналах-ордерах и других регистрах, регистрация документов в специальных ведомостях и журналах с соот-

ветствующей нумерацией, встречные взаимопроверки бухгалтерских записей, сверки расчетов, инвентаризация, внутренняя ревизия, периодический анализ состояния активов и расчетов предприятия.

Оценивая систему внутреннего контроля, аудитор должен изучить деятельность специальных отделов и служб, ответственных за его организацию и наблюдение за осуществлением. К ним относятся бухгалтерия, ревизорская служба (внутренний аудит), управления (комитеты) корпоративного контроля. В первую очередь это относится к бухгалтерии, поскольку она есть практически на каждом аудируемом предприятии. Контроль за эффективным использованием ресурсов, сохранностью имущества, соблюдением платежной дисциплины, действующего законодательства и других нормативных положений является одной из важнейших функций бухгалтерского учета.

Основные средства, инструменты и инвентарь, сырье и материалы приобретаются и используются в различных местах, разными службами организации и ее работниками. Их эффективное использование — обязанность тех, кто расходует ресурсы и средства, потребляет материал, оплачивает труд рабочих, мастеров, инженеров и техников, менеджеров и управляющих. Задача бухгалтерии — обеспечить общий контроль над запасами, движением и потреблением ресурсов, законностью осуществляемых хозяйственных операций, использованием средств по назначению, их сохранностью.

Прежде всего бухгалтерия должна дать информацию для контроля управляющим. В качестве средства контроля над процессами хозяйствования учет должен выявлять непроизводительные расходы и потери, отклонения от норм затрат, нерациональные запасы товарно-материальных ценностей, факты их нерационального расходования и использования не по назначению.

Непосредственно бухгалтерия, главный бухгалтер совместно с руководителями соответствующих подразделений и служб обязаны контролировать:

- соблюдение установленных правил приемки и отпуска товарно-материальных ценностей (обязательность оприходования, порядка выдачи доверенностей, соблюдения лимитов, норм расхода и т.п.);

- правильность использования расчетного фонда заработной платы, установления должностных окладов, соблюдение условий премирования, штатной, финансовой и кассовой дисциплины;

внезапные проверки, чтобы по их результатам принимались конкретные решения.

Ревизионная служба должна быть постоянно действующим органом при главном бухгалтере, директоре (управляющем) или совете директоров. В первом случае — это группа ревизоров в составе бухгалтерии, во втором — самостоятельный отдел внутреннего аудита, в третьем — независимая ревизионная комиссия, утверждаемая собранием акционеров. Ревизоры, подчиненные главному бухгалтеру, и внутренние аудиторы выполняют в целом одинаковую работу, хотя перечень функций аудиторов вне бухгалтерии может быть расширен.

Обычно ревизоры, состоящие в штате бухгалтерии, проверяют операции, связанные с использованием денежных средств, оплатой труда, дебиторской и кредиторской задолженностью, сохранностью имущества, обращая особое внимание на переплаты и перерасходы, нерациональные траты, хищения и растраты. В числе работ, выполняемых внутренними аудиторами, могут быть проверка методов осуществления закупок товарно-материальных ценностей, набора персонала, анализ эффективности управления.

Ревизорская служба при бухгалтерии состоит из специалистов по бухгалтерскому учету. В отделе внутреннего аудита обычно работает несколько специалистов, в том числе в области информационных технологий, управленческого учета и финансового менеджмента. Ревизионная комиссия при совете директоров создается в крупных компаниях. Среди ее членов не должно быть бывших и нынешних менеджеров, не все из них должны иметь профессиональную подготовку по бухгалтерскому учету и финансам. Гораздо важнее для этой комиссии знание особенностей бизнеса в данной отрасли. Ревизионная комиссия должна быть максимально независимой в суждениях и иметь возможность взаимодействовать с бухгалтерами, внешними и внутренними аудиторами компании. Для этого желательно, чтобы хотя бы один из немногочисленных членов комиссии хорошо разбирался в вопросах бухгалтерского и управленческого учета.

В крупных организациях холдингового типа организация внутреннего контроля и наблюдение за его функционированием возлагаются на специально созданные управления (комитеты) корпоративного контроля. Примером может служить ОАО «КамАЗ», где

на комитет корпоративного контроля возложены следующие функции:

- распределение и закрепление корпоративных процессов управления и контроля за функциональными подразделениями и правлением общества;

- обобщение результатов мониторинга финансово-хозяйственной деятельности организаций, входящих в ОАО «КамАЗ», ревизионными комиссиями, состоящими из специалистов функциональных подразделений общества и комитета корпоративного контроля;

- организация деятельности других постоянных и временных контролирующих органов ОАО (координационного совета по борьбе с хищениями и недостачами, центральной инвентаризационной комиссией и др.);

- взаимодействие контролирующих подразделений ОАО «КамАЗ» с внешними контролируемыми органами и функциональными подразделениями организаций, входящих в акционерное общество;

- контроль за разработкой и принятием менеджментом ОАО «КамАЗ», его подразделений и организаций корректирующих мер, адекватных последствиям выявленных отклонений и причинам их возникновения.

Осуществляя приведенные функции, комитет корпоративного контроля, по существу, обобщает результаты деятельности различного уровня низовых контролеров, сохраняя важную для одного из крупнейших предприятий России централизацию управления и контроля производственно-финансовой деятельности.

При любых формах организации администрация предприятия должна обеспечить функционирование такой системы внутреннего контроля, которая была бы достаточной для того, чтобы:

- обнаружить факты незаконного присвоения и неэффективного использования средств предприятия;

- выявить отклонения от оптимально заданных параметров исполнения (планов, смет, бюджетов и т.п.), обеспечить их анализ и доведение его результатов до непосредственных исполнителей;

- исключить возможности фальсификации средств и программ, обеспечивающих функционирование учетной системы (первичной документации, правил корреспонденции счетов и ведения учетных регистров);

— сформировать полную, достоверную, документально подтвержденную финансовую отчетность на основе отражающих особенности предприятия и его бизнеса классификаций, оценок и регистрации фактов хозяйственной жизни.

В первую очередь это относится к бухгалтерии. Она призвана осуществлять процедуры предварительного, текущего и последующего внутреннего контроля. На этапе предварительного контроля проверяется соответствие осуществляемых распоряжений и действий персонала законодательству и действующим положениям, правильность оформления и содержания приказов и распоряжений, полнота оприходования имущества, рациональность его использования, в необходимых случаях оценивается экономичность принимаемых решений. Ответственное лицо подтверждает это своей подписью в приказе по организации, в смете, в приходной и расходной документации. Особое значение придается операциям с денежными средствами, дорогостоящими товарно-материальными ценностями и финансовыми активами. В большинстве случаев пальма первенства принадлежит здесь бухгалтерам, профессионально знающим особенности и существующие ограничения в работе с этими средствами и активами.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. Для чего аудитору необходимо знать систему управления на проверяемом предприятии?
2. Всегда ли практический аудит должен включать экспертизу бизнеса и проверку достоверности бухгалтерской отчетности?
3. Что является информационной базой аудита системы управления хозяйственной организацией?
4. Назовите важнейшие нормативно-правовые положения и документы, регламентирующие организацию управления предприятием.
5. Что полезного, по вашему мнению, можно извлечь из зарубежного опыта управления хозяйствующими субъектами?
6. Почему финансовый менеджмент компании должен ориентироваться на рост ее капитализации и устойчивое генерирование прибыли?
7. Как оценить эффективность корпоративного управления предприятием?

8. Почему бухгалтерский баланс и отчетность можно считать финансовой моделью?
9. Зачем аудитору проверять составные элементы и методы внутреннего контроля в организации?
10. Что включают аудиторская проверка и оценка системы внутреннего контроля в организации?

Тесты и ситуации

1. Результаты анализа эффективности управления аудируемой организацией:
 - а) представляются ее руководству;
 - б) сообщаются собственникам;
 - в) доводятся до сведения государственных и муниципальных административных органов.
2. Современному предприятию при организации управления:
 - а) лучше сохранить прежний состав и функции отдельных служб заводоуправления;
 - б) целесообразно изменить распределение обязанностей в отделах главного офиса компании в соответствии с рыночными условиями;
 - в) полностью заимствовать зарубежный опыт топ-менеджмента.
3. Отраслевые особенности ведения бизнеса:
 - а) влияют на организацию управления предприятием;
 - б) не должны оказывать влияния на управление компанией;
 - в) вопрос решают топ-менеджеры предприятия.
4. Высказать свое мнение о возможности продолжения деятельности предприятия в следующем году аудитор:
 - а) обязан;
 - б) не обязан;
 - в) не обязан, но имеет право это сделать.
5. В современных условиях наиболее целесообразной для хозяйственных организаций является:
 - а) централизованная система управления;
 - б) децентрализованная система управления;
 - в) вопрос решается в зависимости от величины предприятия и масштабов его деятельности.

3. Аудит системы управления предприятием и организации внутреннего контроля

6. Система внутреннего контроля на предприятии:

- а) разрабатывается самим предприятием;
- б) устанавливается законодательно;
- в) может отсутствовать вообще.

7. Бухгалтерский учет и отчетность — это функция, составная часть:

- а) внешнего контроля деятельности организации;
- б) внутреннего контроля деятельности организации;
- в) внешнего и внутреннего контроля деятельности организации.

8. Контрольные функции на предприятии должны осуществлять главным образом:

- а) бухгалтеры;
- б) руководители соответствующих подразделений и служб организации;
- в) ревизоры и внутренние аудиторы предприятия.

9. Важнейшая цель, достигаемая средствами внутреннего контроля организации, это:

- а) своевременность поступления в бухгалтерию первичных документов;
- б) автоматизация предварительно проверенной учетной информации;
- в) возможность доступа к активам и записям только по разрешению руководства;
- г) повышение ответственности за результаты хозяйствования.

10. В письменной информации (отчете) аудитора руководству предприятия следует отразить:

- а) порядок осуществления системы внутреннего контроля;
- б) проведенные аудитором процедуры надежности системы внутреннего контроля;
- в) выявленные недостатки системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля на предприятии.

Ситуация 1

Исходные данные. В ходе изучения системы управления предприятием аудитор установил, что:

— перечень отделов и служб заводоуправления полностью соответствует штатному расписанию;

- должностные инструкции исполнителей в отделах заводоуправления отсутствуют;
- имеют место вакансии отдельных должностей и завышение окладов у ряда специалистов по сравнению с предусмотренными штатным расписанием;
- имеет место дублирование функций по сбору и обработке информации в бухгалтерии и отделах снабжения и сбыта.

Требуется: проанализировать и обобщить выводы об эффективности управления предприятием и возможностях его улучшения.

Ситуация 2

Исходные данные. В рабочей документации аудитора отражены следующие выводы по результатам и процедурам проверки системы внутреннего контроля предприятия:

- все хозяйственные операции учтены на основе надлежаще оформленных первичных документов, на осуществление операций с денежными средствами имеются санкции руководителей с правом подписи финансовых документов;
- величина материально-производственных запасов (сырья, незавершенного производства, готовой продукции) работниками производства, снабжения и сбыта, бухгалтерией предприятия не контролируется из-за отсутствия нормативов;
- инвентаризация имущества и расчетов производится один раз в год перед составлением годового отчета;
- договор с учреждением вневедомственной охраны не заключен, охрану осуществляют штатные работники предприятия.

Требуется: по результатам проведенного аудита оцените полноту и эффективность существующей на предприятии системы внутреннего контроля.

Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия

4.1. Анализ организационной системы бухгалтерского учета / 4.2. Аудит и оценка эффективности учетной политики

4.1. Анализ организационной системы бухгалтерского учета

Состояние бухгалтерского учета во многом зависит от того, как он организован на аудируемом предприятии, как реализуются его принципы конкретными исполнителями учетных процедур — от первичной регистрации до формирования отчетности.

В современном понимании под организацией бухгалтерского учета понимают комплекс мер и мероприятий по первичному учету и документированию хозяйственных операций, организации обработки полученной на их основе информации, обеспечению этой информацией заинтересованных пользователей, использованию учетных данных для управления финансовой деятельностью самой бухгалтерией в пределах предоставленных ей полномочий.

Составной частью бухгалтерского дела является организация текущего и последующего контроля законности принимаемых к учету хозяйственных операций, экономичности производимых затрат, своевременности расчетов. Особое значение здесь имеют осуществляемый только бухгалтерией контроль дебиторской и кредиторской задолженности, расчетов по заработной плате персонала и с налоговыми органами.

При анализе и оценке организации бухгалтерского учета и контроля на проверяемом предприятии необходимо исходить из его системности и необходимости постоянства.

Система бухгалтерского учета — это совокупность конкретных форм и методов, обеспечивающих возможности для данной орга-

низации вести учет своего имущества и обязательств путем сложного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в учетных регистрах на основании первичной документации. Ее основная задача — ведение бухгалтерского учета и составление по его данным финансовой отчетности.

При проведении аудита на данном предприятии в первый раз необходимо описать все основные аспекты и особенности функционирующей системы учета. В дальнейшем в аудиторском отчете отражаются лишь изменения в учетной политике и средствах ее реализации.

Варианты организации бухгалтерского учета на предприятиях могут быть весьма различны. Они зависят от специфики основной деятельности, ее масштабов, территориальной разобщенности проверяемой организации, степени автоматизации обработки экономической, в том числе учетной, информации, организации управления хозяйствующими субъектами. В известной степени организация бухгалтерского учета и финансового контроля на предприятии — дело творческое, не терпящее шаблона. Вместе с тем существуют и общие правила, и обязательные к соблюдению требования к организации бухгалтерского дела во всех хозяйствующих субъектах.

К ним относятся:

- общие принципы организации совместной работы для достижения единого конечного результата (сочетание централизованного руководства с предоставлением самостоятельности действий, дисциплинированность, ответственность, взаимопонимание);
- специфические требования к организации бухгалтерского дела:

- обязательность ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- необходимость соблюдения нормативных положений и требований по ведению учета;
- необходимость обособленного выделения бухгалтерского учета и контроля как функции управления;
- разработка и обоснование учетной политики.

Аудитор обязан высказать свое профессиональное мнение о соблюдении специфических требований к организации бухгалтерского учета на проверяемом предприятии. При этом особое внимание обращается на соблюдение нормативных принципов ведения учета: соответствие его российскому законодательству, действующ-

щим положениям (стандартам) бухгалтерского учета, Плану счетов. Следует также проверить, соответствует ли организация бухгалтерского учета на данном предприятии положениям, изложенным в соответствующем разделе учредительных документов. Они, как правило, отражают особенности деятельности и управления в данной организации, реализуемые в системе бухгалтерского учета и отчетности.

Практический аудит организации бухгалтерского учета и использования его данных для финансового управления деятельностью предприятия состоит в изучении, анализе и оценке информации, характеризующей организационную систему постановки и ведения бухгалтерского учета, соответствия его форм и методов специфике функционирования и управления предприятием, в оценке используемой им системы первичного документирования, документооборота и автоматизации обработки учетных данных. В конечном итоге аудитором должна быть дана оценка эффективности бухгалтерского учета и учетной политики в проверяемой организации.

При изучении организационной системы бухгалтерского учета необходимо исходить из того, что согласно действующей практике руководители предприятий могут учредить бухгалтерскую службу как обособленное структурное подразделение; передать на договорных началах ведение бухгалтерского дела специализированной (в том числе аудиторской) организации или профессиональному бухгалтеру; ввести в штат бухгалтера-специалиста. Возможно также, что руководитель организации будет вести бухгалтерской учет лично.

Оценивать рациональность избранного варианта организации бухгалтерского учета, его соответствие предъявляемым требованиям необходимо исходя из специфики бизнеса, масштабов деятельности предприятия, избранной системы налогообложения. В решающей степени это зависит от объема учетных работ и организации использования учетной информации для управления и внутреннего контроля.

Если на предприятии бухгалтерский учет ведет обособленная бухгалтерия, численность ее персонала должна соответствовать объему выполняемой ею работы, а сама учетная деятельность подлежит структурированию и централизации управления. В большинстве случаев бухгалтерия подразделяется на отделы (секторы,

группы) и возглавляется главным бухгалтером. Аудитору необходимо высказать мнение о том, насколько это сделано рационально.

Особое значение централизация и децентрализация бухгалтерского учета имеет в крупных организациях корпоративного типа, где необходимо сочетать производственную и коммерческую инициативу дочерних подразделений, их самостоятельность в осуществлении большинства хозяйственных операций с необходимостью единого финансового управления, инвестиционной и налоговой политики. Соответственно организуется и система бухгалтерского учета: в дочерних предприятиях ведут учет материальных и нематериальных активов, затрат на производство и продажу, расчетов по заработной плате, готовой продукции. Все остальные хозяйственные операции учитывают от имени материнской компании или непосредственно в ее бухгалтерии.

На небольших предприятиях учет осуществляют один-два бухгалтера, включаемых в штатный персонал организации, без образования самостоятельного отдела. Часто эти специалисты (по крайней мере один из них) должны быть профессиональными бухгалтерами. Одновременно они выполняют обязанности экономиста по труду, плановика, сметчика и т.п. Основные решения на основе полученной информации принимает руководитель организации. Этим достигается единоначалие в управлении производственной и экономической деятельностью хозяйствующих субъектов. Результаты учета становятся более обозримыми и для бухгалтера, и для руководителя. В то же время существует риск нарушения сроков представления отчетности и налоговых деклараций, запущенности в учете в случае длительной болезни бухгалтера, нахождения его в отпуске и т.п. Аудитор должен выявить эти факты и дать им объективную оценку.

Все большее распространение в последнее время получает осуществление бухгалтерского учета на договорных началах сторонней организацией или штатным профессиональным бухгалтером. Для средних и малых предприятий это может снизить расходы на управление, если стоимость бухгалтерских услуг окажется ниже, чем затраты на содержание собственного бухгалтера или бухгалтерии. Качество обработки учетной информации благодаря тому, что ее осуществляют высококвалифицированные специалисты, имеющие большой и разнообразный опыт, современные технические средства и методы, обычно выше. Однако персональная ответст-

венность за результаты учета и использование его данных для управления и контроля в большинстве случаев ниже.

Кроме технических трудностей и возможной несогласованности, вызванных тем, что первичная информация формируется в одной организации, а обрабатывается в другой, руководители предприятий при таком ведении учета ограничены в возможностях использования данных бухгалтерского учета для непосредственного текущего управления производственно-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля.

При варианте, когда бухгалтерский учет берется вести сам руководитель малого предприятия, аудитор должен оценить его компетентность в бухгалтерском деле, выявить наличие соответствующей профессиональной подготовки, принять во внимание риск возможности бесконтрольного вуалирования учетных данных в ущерб государству и партнерам по бизнесу.

В большинстве случаев практический аудит имеет дело с финансовым бухгалтерским учетом, который ведет специализированная служба (бухгалтерия), состоящая из штатных работников данного предприятия. При оценке такой формы организации учета необходимо изучить структуру бухгалтерского аппарата, действующие положения об отделах, секторах и группах бухгалтерии, ее штатное расписание и его изменения в проверяемом периоде.

Структура бухгалтерской службы определяется характером и масштабами деятельности хозяйствующего субъекта, количеством его филиалов и других обособленных подразделений, объемом и уровнем автоматизации обработки экономической информации. В относительно небольших и средних компаниях она обычно одноступенчатая, состоящая из секторов, специализирующихся на отдельных видах и группах учетных работ и операций. Бухгалтерия крупных и многопрофильных компаний со сложной структурой производства, сбыта и управления в большинстве случаев многоступенчатая, состоящая из обособленных учетно-контрольных служб, отделов, включающих группы, подгруппы, сектора. В том и другом случаях аудитор должен проверить, как осуществляется взаимоувязка учетных показателей, формирующихся в разных подразделениях бухгалтерского аппарата.

Рациональность организации учетного труда во многом зависит от распределения обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерии. Различают пооперационное и функциональное разделение учетных обязанностей. Пооперационное разделение

обеспечивает возможность использования поточных методов обработки учетной информации, уменьшает затраты на ведение учета и составление отчетности. Но индивидуальная ответственность за качество учетных данных и достоверность показателей отчетности в этом случае невысока. Поэтому при современных формах автоматизации обработки учетной информации в большей мере используют функциональное разделение учетной работы между персоналом бухгалтерии. Его характер и степень обоснованности можно оценить при ознакомлении с должностными инструкциями или на основе самофотографии рабочего дня бухгалтера.

При изучении и оценке организационной системы бухгалтерского учета на аудируемом предприятии необходимо установить укомплектованность численности штата работников бухгалтерии, соблюдение штатной дисциплины, уровень квалификации учетного персонала, проверить, повышают ли они периодически свою квалификацию. Для профессиональных бухгалтеров России существует правило, согласно которому они должны ежегодно повышать свои знания путем системного обучения в течение не менее 40 часов.

Как уже отмечалось, полнота, своевременность и достоверность данных бухгалтерского учета в решающей степени зависят от качества используемых первичных документов ручного и машинного исполнения, от рациональности документооборота и контроля правильности первичной информации. Выбор оптимальной схемы документооборота — один из важнейших элементов надлежащей организации бухгалтерского учета. Аудитор должен удостовериться в соответствии существующей на предприятии системы первичной документации нормативным требованиям, убедиться в наличии графика последовательности их составления, поступления, санкционирования и утверждения, соблюдении установленного порядка использования бланков строгой отчетности и хранения документов и регистров бухгалтерского учета. В ходе аудита могут быть выявлены отсутствие или дублирование ряда документов, низкое качество их содержания и оформления, несвоевременность обработки. Об этом аудитор обязан указать в письменной информации о результатах аудиторской проверки.

Во многих организациях в настоящее время бухгалтерский учет полностью или частично компьютеризирован. Аудитору целесообразно определить объем формирования и обработки учетной информации с помощью компьютерной обработки данных (КОД) и

степень автоматизации по отдельным видам операций и стадиям учетных работ. Одновременно необходимо убедиться в том, что используемые бухгалтерские программы содержат все предусмотренные процедуры обработки и средства их контроля.

Процедуры внутреннего контроля правильности обработки учетных данных должны обеспечивать:

- полноту ввода предварительно проверенной информации;
- предотвращение ошибок и возможностей фальсификации во время ввода и обработки учетных данных;
- идентификацию исходной информации в отношении даты, кода, типа и других признаков;
- соответствие алгоритмов обработки данных бухгалтерского учета установленным методикам формирования отчетных показателей;
- возможность применения перекрестных тестов проверки в случаях, когда итоги подсчета не соответствуют распределенным суммам.

Особое внимание аудитору следует обратить на обеспечение возможности доступа пользователей к информации, хранящейся в банке данных. В конечном итоге на основе аудиторских процедур наблюдения, тестирования и анализа делается вывод о том, насколько система КОД на проверяемом предприятии обеспечивает цели и задачи бухгалтерского учета и формирование достоверной финансовой отчетности.

При оценке состояния бухгалтерского учета аудитор должен изучить общую постановку учета на проверяемом предприятии и особенности учетного отражения его активов, расчетов, доходов и расходов. Общую организацию бухгалтерского учета характеризуют:

- состав бухгалтерии и структура бухгалтерского аппарата;
- наличие учетной политики и ее соответствие экономической политике организации;
- наличие должностных инструкций, определяющих обязанности работников бухгалтерии и их полномочия;
- рабочий план счетов и его особенности;
- наличие утвержденных графиков документооборота и осуществление контроля за их выполнением;
- форма бухгалтерского учета;
- применение в учете и управлении компьютерных программ;

- наличие внутренней отчетности и контроля за ее составлением и представлением;
- наличие форм первичных документов, отличающихся от типовых;
- наличие положений, регламентирующих порядок проведения инвентаризаций и сверки расчетов, контроля за их исполнением.

При изучении состояния учета основных средств и нематериальных активов обращают внимание на правильность их оценки, основные источники поступления, документальное оформление операций по движению, принятые методы начисления амортизации, процедуры текущего контроля за наличием и использованием тех или иных объектов.

Незавершенные капитальные вложения характеризуют хозяйственные операции, отражаемые на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчете «Строительство объектов основных средств». Аудитору следует изучить систему первичной документации к этому счету и ее оборот, процедуры текущего контроля за формированием инвентарной стоимости объектов капитальных вложений.

При оценке состояния учета запасов сырья, материалов и товаров необходимо знать их основные виды, методы оценки, документооборот по учету их движения, процедуры текущего контроля за поступлением, перемещением внутри предприятия, отпуском в производство или продажу. Аналогичные требования предъявляются и к другим участкам и объектам бухгалтерского учета.

По доходам и расходам необходимо иметь информацию о составе структурных подразделений, мест и участков, где они формируются, применяемом порядке их учета, процедурах текущего контроля, особенностях формирования и списания.

В ходе изучения принципов ведения бухгалтерского учета на предприятии проверяется правильность применения Плана счетов и нормативных актов по организации и ведению бухгалтерского учета, своевременность и правильность заполнения первичных документов и учетных регистров, соответствие данных синтетического учета итоговым показателям аналитического учета, организация, полнота и своевременность проведения инвентаризаций, отражение их результатов в учете и отчетности.

Проверяя качество учета и отчетности, следует обратить внимание на полноту охвата системой бухгалтерского учета всех подраз-

делений предприятия, наличие необходимых реквизитов в первичной документации и учетных регистрах, правильность арифметических подсчетов и вычислений, согласованность показателей разных форм отчетности, преемственность показателей бухгалтерского баланса и отчетности о финансовых результатах деятельности предприятия.

Важное значение имеет проверка тождественности или взаимной увязки показателей, приводимых в различных формах бухгалтерской и статистической отчетности. Для этого используют таблицу увязок основных показателей годового отчета, которая должна быть в каждой бухгалтерии. Ранее ее разрабатывал и официально предлагал к использованию департамент методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ, но затем состав показателей форм отчетности изменился, департамент был существенно реорганизован и от методических указаний по ведению бухгалтерского учета устранился. Сейчас помочь составить таблицу взаимоувязок показателей баланса и других форм финансовой отчетности могут аудиторы. В их деятельности это обязательный рабочий документ, без использования которого нельзя оценить достоверность бухгалтерской отчетности.

Подтверждению статей бухгалтерского баланса должна предшествовать сверка тождественности показателей статей баланса и сальдо по счетам Главной книги. При проведении их сопоставления используют данные соответствующих регистров синтетического и аналитического учета.

Взаимная увязка фактических данных о производстве и реализации продукции проверяется путем составления баланса товарной продукции, оцененной по фактической производственной себестоимости и по действующим ценам реализации. Итоговая сумма остатков нереализованных изделий на начало проверяемого года и выпуска продукции в течение этого года должна быть равна сумме годового оборота по реализации продукции и ее остатков на конец года с учетом выявленных при инвентаризациях недостач и излишков и изменений цен в проверяемом периоде времени.

Достоверность отдельных показателей учета и отчетности можно определить путем встречной проверки. Должны, например, совпадать суммы взносов в бюджет по видам налогов и обязательных платежей и соответствующие данные расчетов с местными налоговыми органами. Только одинаковыми могут быть показатели разделов IV и V пассива баланса о долгосрочных и краткосрочных кре-

дитах и данные соответствующих банков, сведения о кредиторской и дебиторской задолженности у предприятия и суммы, отраженные у его клиентов (за исключением спорных долгов).

Методология и организация бухгалтерского учета в определенной степени зависят от величины предприятия, его структуры, рода деятельности. При использовании простой или упрощенной формы бухгалтерского учета аудитор должен убедиться, что предприятием выполнены следующие обязательные условия:

- соблюдается принцип двойной записи по дебету и кредиту корреспондирующих счетов;
- обеспечена взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета;
- осуществлено сплошное отражение всех хозяйственных операций в учете на основе соответствующих первичных документов;
- обеспечено накопление и систематизация данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для составления финансовой отчетности и управления.

На организацию бухгалтерского учета влияет структура предприятия. Так, организации, имеющие цеховую структуру управления, должны вести обособленный учет общепроизводственных (цеховых) расходов; если у предприятия есть подсобные, обслуживающие хозяйства, непрофильные строительно-монтажные подразделения, свой магазин, торговое представительство, осуществляющее внешнеэкономические операции, учет должен быть организован по этим видам деятельности с использованием соответствующих счетов.

Компаниям, имеющим дочерние предприятия, необходимо вести бухгалтерский счет «Расчеты с дочерними предприятиями». ОАО «КамаЗ», например, имеет в рабочем плане счетов дополнительный счет 78 «Расчеты с дочерними предприятиями» и к нему субсчета: «Междубалансовые расчеты», «Расчеты по холдинговому счету», «Расчеты по средствам на капвложения».

Предприятия, осуществляющие разные виды деятельности (диверсификацию производства), должны применять и более широкую палитру счетов. Например, фирмам, занимающимся наряду с производственной также посреднической деятельностью, необходимо использовать в учете не только счет 20, но и счета 41 «Товары», 44 «Издержки обращения». Это обеспечивает правильный учет НДС, определение издержек обращения на остаток товаров,

достоверность исчисления балансовой прибыли и других отчетных показателей коммерческой деятельности.

Внимательному изучению необходимо подвергнуть и текущее состояние бухгалтерского учета на проверяемом предприятии и его основу — первичное документирование.

Опыт аудиторских проверок свидетельствует о том, что наиболее серьезные недостатки в бухгалтерском учете связаны с оформлением и обработкой первичных документов и ведением учетных регистров с нарушением требований Положения о бухгалтерском учете. Типичными недостатками являются пропуски в заполнении необходимых реквизитов документов, отсутствие штампа или отметки с указанием дат составления или погашения, неоговоренные исправления, небрежность заполнения, отсутствие нумерации и т.п. В результате не обеспечивается юридическая сила документов, создаются возможности их повторного использования и других злоупотреблений.

Особенно много недостатков выявляется в бухгалтерском учете заработной платы, издержек производства и прибыли. На ряде предприятий расчетно-платежные ведомости помесечно и за квартал не группируются, а указанные в них суммы начисленной заработной платы и удержаний, в том числе налогов, не подсчитываются накопительными итогами. Отсутствуют лицевые счета, карточки учета заработной платы персонала, что затрудняет правильное исчисление налогов, выдачу справок, расчеты по заработной плате через Сбербанк РФ и т.д. Заработную плату иногда выплачивают по закрытым распискам (чаще всего так поступают иномфирмы и их представительства), расходным кассовым ордерам. При этом встречаются случаи, когда на предприятиях не составляют расчетно-платежные ведомости, что затрудняет проверку правильности удержаний и выплат.

В учете затрат на производство наиболее распространенными недостатками являются несоблюдение положений, предусмотренных учетной политикой организации, и порядка формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли. Нарушаются, главным образом в сторону завышения себестоимости, состав и величина затрат, не всегда соблюдается принцип, согласно которому расходы предприятия подлежат включению в себестоимость продукции того отчетного периода, к которому они относятся, независимо от времени их оплаты — предварительной или последующей.

Ошибки в размежевании расходов между отчетными периодами в основном связаны с неправильным отражением и погашением затрат на горно-подготовительные работы, освоение новых производств и предприятий, рекультивацию земель, неравномерно производимым в течение года ремонтом основных средств, с расходами на подготовительно-заключительные работы в сезонных отраслях, а также с исчислением и погашением предстоящих затрат на оплату отпусков, ежегодного вознаграждения за выслугу лет и т.п. Сроки, в течение которых такие расходы подлежат списанию на издержки производства и обращения, регулируются законодательными и другими нормативными актами. Затраты, по которым нельзя точно установить, к какому калькуляционному периоду времени они относятся, должны включаться в себестоимость продукции, работ и услуг в сметно-нормализованном порядке.

В ходе аудита необходимо проверить правильность расчета смет, соблюдение сроков погашения таких затрат, обоснованность их включения в расходы производства и сбыта.

Много нарушений допускается в учете внешнеэкономической деятельности предприятий, особенно в части ведения валютных операций на уровне синтетического и аналитического учета: не ведется раздельный учет по видам валют, не учитываются курсовые разницы за период совершения операций и на конец месяца. Командировочные расходы в валюте не всегда учитывают по каждому подотчетному лицу в отдельности. Лишь небольшое число предприятий ведет аналитический учет к счету 52 «Валютный счет», использует детально разработанный перечень субсчетов к этому счету.

Довольно распространены случаи, когда предприятия вводят непредусмотренные планом счетов бухгалтерского учета счета и субсчета или отказываются от ведения некоторых из них. В ряде случаев аудиторами выявлено применение счетов с другими кодами и названиями. В результате на таких предприятиях, как правило, отсутствует взаимосвязь текущего учета и отчетности, допускаются ошибки и путаница в цене.

По результатам проверки достоверности учета и отчетности предприятия должны внести исправления в отчетные показатели того периода, в котором были допущены нарушения. Одновременно корректируются нарастающие итоговые данные с начала года. Если исправления данных годовой отчетности за прошлый год производятся до ее утверждения собранием пайщиков, акционеров

4. Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия

или вышестоящей организацией, коррективы вносятся в данные декабря этого года и отражаются в балансе и отчетности проверяемого года. Предприятие обязано о всех изменениях в отчетности поставить в известность налоговые органы и другие инстанции.

Система бухгалтерского учета на предприятии считается эффективной, если она обеспечивает формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его имущественном положении, позволяющей контролировать эффективность производственно-хозяйственной деятельности и соблюдение действующего законодательства, предотвращать негативные последствия и результаты хозяйствования, возможности мошенничества и злоупотреблений.

Систему организации бухгалтерского учета на предприятии можно считать эффективной, если:

- она соответствует действующему законодательству, нормативным положениям и утвержденной учетной политике;
- показатели финансовой отчетности формируются на основе данных Главной книги и регистров синтетического учета;
- обеспечено тождество данных Главной книги регистрам синтетического и аналитического учета;
- отсутствуют расхождения между данными различных регистров аналитического и синтетического учета по взаимосвязанным операциям;
- осуществление всех хозяйственных операций подтверждено соответствующими первичными документами;
- отсутствуют нарушения в методологии формирования и взаимосвязи учетных и отчетных показателей;
- соблюдается принцип временной определенности фактов хозяйственной жизни и деятельности;
- используются лицензированные, защищенные от несанкционированного доступа бухгалтерские программы автоматизации обработки учетной информации.

4.2. Аудит и оценка эффективности учетной политики

Важную роль в организации бухгалтерского учета и порядке его ведения играет избранная предприятием учетная политика. Она представляет собой принятые в организации способы ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измере-

ния, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни и деятельности. Некоторые специалисты определяют учетную политику более узко «как совокупность критериев учетного отражения и списания стоимости активов организации».

Разработка и осуществление учетной политики для российских предприятий — дело сравнительно новое и во многих случаях слабо освоенное для финансового управления и маневрирования. Редко оценивается она и в аудиторских заключениях. Между тем именно от учетной политики в решающей степени зависит эффективность финансового управления, качество учета, его контрольные функции.

Как всякая политика, способы ведения бухгалтерского учета должны ориентироваться на достижение определенной цели для данного периода времени и обозримой перспективы. Для подавляющего большинства предприятий перспективная цель заключается в долговременном эффективном функционировании. Этого желают владельцы предприятия — собственники, которые хотели бы получать устойчивые доходы и дивиденды от своего бизнеса в течение длительного периода времени. Это важно для наемного персонала, сохраняющего при долговременном функционировании организации свои рабочие места с удовлетворяющей их заработной платой. Государство также заинтересовано в долгосрочном эффективном существовании хозяйствующих субъектов, так как это обеспечивает ему в целом устойчивые налоговые поступления, социальную стабильность, занятость населения и другие преимущества.

Вместе с тем высокоэффективная работа предприятий в условиях рыночной экономики в силу многих объективных причин не может быть длительно устойчивой. Рост объемов производства и продаж неизбежно сочетается с их снижением как в целом, так и по отдельным видам товаров и услуг, секторам и сегментам рынка. Это связано не только с изменением рыночной конъюнктуры, обострением конкуренции и т.п., но и с необходимостью ремонта и замены оборудования, затратами времени и денежных средств на освоение новых производств и рынков сбыта, возможностью забастовок и форс-мажорных обстоятельств.

Одно из существенных назначений учетной политики заключается в том, чтобы с помощью специфических приемов и методов бухгалтерского учета по возможности выровнять минимальные и максимальные значения финансовых показателей деятельности

предприятия, вызванные значительным ростом или снижением объемов производства и (или) сбыта и другими объективными причинами в отдельные периоды времени как внутри отчетного года, так и в течение ряда лет.

При разработке и реализации учетной политики принимаются во внимание и другие обстоятельства, связанные прежде всего с минимизацией налогообложения, снижением трудоемкости учета, экономией затрат на его ведение. Но главным, по нашему мнению, остается необходимость определенного, заранее объявленного регулирования затрат и результатов производственно-хозяйственной и финансовой деятельности для обеспечения долговременного функционирования предприятия. Речь идет не о вуалировании отчетных показателей, а об умелом, в рамках действующего законодательства применении учетных правил (стандартов) и положений учредительных документов, допускающих перенесение тех или иных затрат и доходов из одного отчетного периода в другой путем создания резервов, использования дифференцированных методов оценки и временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Такой подход вполне устраивает собственников (владельцев), которые стремятся получать более или менее устойчивый доход (дивиденды), по возможности не зависящий от рыночной ситуации, а не по принципу «то мало, то много, то нет ничего». Это важно для наемных менеджеров и персонала, поскольку у них в удачные по финансовым результатам периоды остаются в распоряжении и обороте значительные средства для закупки материалов, оплаты труда и других расходов, реанимации и активизации деятельности в плохие времена, для предотвращения банкротства предприятия, сохранения и увеличения числа рабочих мест, уровня заработной платы и социальных выплат. Для налоговой системы государства, платежей в пенсионные фонды также предпочтительнее сравнительно равномерное поступление денежных средств от организации, а не существенное изменяющееся при росте или падении объемов продаж, доходов и расходов.

Для аудитора такой подход связан с определенными проблемами, требующими творческого решения. С одной стороны, он должен проверить и оценить чисто счетную достоверность учета, призванного отразить действительную величину отчетных показателей, которая в точности соответствует реальности в данном периоде времени, а с другой — принять во внимание необходи-

мость выравнивания данных отчетности по учетным периодам в пределах года или ряда лет, осуществляемого с помощью средств и методов учетной политики.

Для этого аудитор должен оценить, насколько принятая предприятием-клиентом учетная политика соответствует целям его бизнеса в проверяемом периоде, использует ли оно только общепринятые методы усреднения и резервирования, насколько они обоснованны и постоянны в применении.

Информационной базой для оценки правильности избранного варианта учетной политики являются действующее законодательство и другие нормативные документы, регламентирующие ведение бухгалтерского учета; учредительные документы в части положений по бухгалтерскому учету и составлению финансовой отчетности; приказ об учетной политике и приложения к нему; рабочий план счетов бухгалтерского учета в проверяемой организации.

Составные части и слагаемые учетной политики предполагают широкий спектр ее объектов. Они включают организационно-технические, методологические и методические аспекты ведения бухгалтерского учета и положения учетной политики для целей налогообложения. Организационно-технические аспекты определяют:

- организацию ведения учета на предприятии и его форму;
- рабочий план счетов и инструкцию по его применению;
- правила документирования и документооборота;
- оценку активов, пассивов и договорных обязательств;
- порядок и сроки проведения инвентаризации имущества,

долговых требований и обязательств.

Перечисленные компоненты характеризуют главным образом организационные принципы ведения учета и непосредственного отношения к учетной политике, которая может оказать воздействие на результаты хозяйствования, не имеют. Вместе с тем, поскольку экономическая политика предприятия, реализуемая с помощью средств бухгалтерского учета, более мобильна, чем его организация, организационно-технические аспекты учета должны реагировать на изменение учетной политики всякий раз, когда это представляется возможным и необходимым.

Рассматривая этот предусмотренный существующим стандартом раздел учетной политики, аудитор высказывает профессиональное мнение о рациональности избранного варианта организации бухгалтерского учета и его формы, содержания и особенностях рабочего плана счетов, обращая особое внимание на дополнитель-

ные счета и субсчета, вводимые по инициативе самого предприятия. При необходимости он может высказать рекомендации по совершенствованию правил документирования и документооборота, порядка и сроков проведения инвентаризации, использованию тех или иных счетов и субсчетов.

Методологические и методические аспекты учетной политики составляют ее суть. Они включают основные инструменты воздействия на результаты хозяйствования, отражаемые в бухгалтерской отчетности, и фиксируют принятые предприятием способы ведения учета, алгоритмы формирования его показателей. Сюда входят:

- методы оценки активов, долговых требований и обязательств;
- способы начисления и порядок отражения в бухгалтерском учете амортизации основных средств и нематериальных активов;
- варианты группировки и списания затрат на производство и сбыт продукции;
- способы отражения в учете приобретения материальных ресурсов и их оценки при списании;
- порядок учета ремонта основных средств и отражения затрат на его осуществление;
- методология создания и использования резервов предстоящих расходов, оценочных резервов и платежей;
- порядок учета, распределения и списания расходов будущих периодов, коммерческих расходов и затрат на управление предприятием.

Отдельно в составе учетной политики могут быть предусмотрены вариант учета продажи продукции, услуг и покупных товаров, порядок учета кредитов и займов, необходимость проведения переоценки основных средств и материальных запасов, порядок учета событий после отчетной даты и условных фактов хозяйственной деятельности. Аудитор должен проверить правильность и полноту применения утвержденной в приказе предприятия методологии учета, оценить ее соответствие особенностям бизнеса аудируемой организации, убедиться в том, что в течение проверяемого года учетная политика не изменялась.

Осуществляя проверку состояния бухгалтерского учета, аудитору необходимо проанализировать, приемлем ли для предприятия избранный им вариант учетной политики, применяется ли он по-

стоянно, достаточно ли адекватно реализована учетная политика, полностью ли она соблюдается.

Избранный вариант учетной политики должен быть регламентирован приказом директора предприятия. В нем в обязательном порядке указывают: какой метод учета реализации будет применен в течение предстоящего года, как будут оцениваться активы предприятия, какими методами начисляться износ основных средств и нематериальных активов, как будет осуществляться резервирование затрат и долгосрочных обязательств, предстоящих доходов, расходов и платежей.

В настоящее время отдельным предприятиям предоставлено право избирать вариант учета реализации продукции по отгрузке или реализации, включать в стоимость незавершенного производства расходы на управление или относить их на готовую или даже только реализованную продукцию.

Предприятие может в оговоренных случаях применять ускоренные методы начисления амортизации основных средств и разные варианты расчета износа нематериальных активов. Ему разрешается использовать в бухгалтерском учете затрат и результатов деятельности счет 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», но оно может и отказаться от его применения. Предприятие само решает вопрос о создании резервов покрытия затрат на ремонт, на оплату отпускных и вознаграждений по итогам года, о необходимости отчислений в резервы по сомнительным долгам, под обесценение финансовых вложений, под списание стоимости материальных ценностей. Оно самостоятельно определяет, по каким изделиям и работам составить отчетную калькуляцию, какие производства и хозяйства выделять на самостоятельный баланс, с какой периодичностью и в какие сроки проводить инвентаризацию средств и расчетов.

В зависимости от принятой учетной политики предприятие может использовать систему учета полных затрат на производство и реализацию продукции или исчисления ее сокращенной себестоимости.

Регулирование прибыли по годам ее формирования осуществляется главным образом путем создания оценочных резервов. К ним относятся отчисления для компенсации обесценения финансовых вложений, значительной уценки материальных запасов, для минимизации потерь от невозврата сомнительных долгов. Не-

обходимость образования таких резервов оговаривается в уставе организации.

Включение в учетную политику необходимости отчислений в оценочные резервы целесообразно при значительных суммах обесценения ценных бумаг и других объектов финансовых вложений, существенной уценке товарно-материальных ценностей и росте величины сомнительной задолженности.

Как уже отмечалось, на практике наибольшее распространение получило создание резерва по сомнительным долгам. Суммы соответствующих отчислений включаются в состав внереализационных расходов равномерно в течение отчетного периода и определяются по результатам проведенной в конце предыдущего периода инвентаризации дебиторской задолженности. Величина суммы создаваемого резерва дифференцируется в зависимости от срока возникновения задолженности и в настоящее время не может превышать 10% выручки отчетного или налогового периода.

Проверяя соблюдение учетной политики, аудитор должен обратить особое внимание на ее постоянство в течение сравнительно длительного периода времени, по крайней мере, в течение нескольких отчетных периодов. Если предприятие по тем или иным причинам решило изменить учетную политику, оно обязано известить об этом налоговые и статистические органы, провести инвентаризацию активов, по которым изменяется оценка или вариант списания (погашения) их стоимости, определить разницу и порядок ее отражения в учете. Все это также должно быть зафиксировано приказом директора. Аудитор проверяет наличие такого приказа, высказывает свое мнение о его обоснованности и соблюдении.

Положения учетной политики для целей налогообложения включают:

- по налогу на добавленную стоимость:
 - определение даты продажи товаров (работ, услуг) по факту отпуска и предъявления покупателю расчетных документов (по отгрузке) или по мере поступления денежных средств (по оплате);
 - методику раздельного учета НДС по товарам (работам, услугам), облагаемым и не облагаемым НДС. Она включает раздельный учет продаж и себестоимости реализованных товаров, работ, услуг и необходимость раздельного учета входного НДС;
- по налогу на прибыль:

— принятый порядок признания доходов и расходов (для организаций с объемом продаж в пределах 1 млн руб.): по методу начисления или по кассовому методу;

— формы аналитических регистров налогового учета и порядок их заполнения;

— методы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов (линейный или нелинейный метод);

— порядок учета и списания расходов на управление, резервов, затрат с регламентированной для целей налогообложения величиной.

В приказ об учетной политике могут быть включены положения, касающиеся и других видов налогов.

При оценке полноты и правильности избранного варианта учетной политики необходимо проверить, существует ли возможность выбора того или иного решения или методики, предусмотренна ли она в нормативных положениях по бухгалтерскому учету, не противоречат ли избранные методы действующему законодательству. Практика аудиторских проверок свидетельствует о том, что далеко не всегда выбранные способы учета распространяются на все структурные подразделения организации. Встречаются случаи, когда учетная политика предприятия длительное время не пересматривается, хотя в нормативных актах и положениях о бухгалтерском учете за это время были существенные изменения.

В заключение аудитор должен оценить используемые методы ведения бухгалтерского учета с точки зрения их влияния на формирование полной и достоверной отчетности, объективно характеризующей имущественное и финансовое положение предприятия. Если выявленные недостатки в содержании и осуществлении учетной политики приводят, по мнению аудитора, к искажению реальной деятельности, он должен воздержаться от безоговорочно положительного заключения.

Эффективность учетной политики определяется тем, насколько удалось обеспечить достижение целей, для которых она разрабатывалась и осуществлялась.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. Что понимается под организацией бухгалтерского учета на предприятии?

4. Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия

2. В чем заключается предварительный, текущий и последующий контроль в бухгалтерском учете?
3. От чего зависят варианты организации работы бухгалтерии на предприятии?
4. По каким критериям аудитор оценивает рациональность организации бухгалтерского учета у хозяйствующего субъекта?
5. От чего зависит численность персонала бухгалтерии?
6. В чем особенности организации бухгалтерского учета на предприятиях холдингового типа?
7. Какую учетную политику предприятия следует считать правильной? Приведите примеры ошибочной, неправильной учетной политики.
8. Почему оценка активов и затрат играет в учетной политике организации решающую роль?
9. В каких случаях целесообразно применять ускоренные методы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов?
10. Влияет ли учетная политика предприятия на достоверность его финансовой отчетности? Если да, то каким образом, если нет, то почему?

Тесты и ситуации

1. Вправе ли аудитор по результатам проверки требовать коренной реорганизации ведения бухгалтерского учета на предприятии?
 - а) да, вправе;
 - б) нет, это не предусмотрено стандартами аудиторской деятельности;
 - в) да, если бухгалтерия предприятия не осуществляет контроль за его финансовой деятельностью.
2. Система документации и документооборота на организацию бухгалтерского учета и контроля:
 - а) оказывает существенное влияние;
 - б) не оказывает никакого влияния;
 - в) степень влияния определяется масштабами предприятия.
3. Организация бухгалтерского учета на предприятии при его компьютеризации предполагает:
 - а) полную автоматизацию учетных процедур и процессов, безбумажную бухгалтерию;

- б) участие бухгалтера в процессе ввода информации и анализе полученных результатов ее обработки;
 - в) использование компьютера как счетного устройства большой производительности, не влияющего на организацию бухгалтерского учета.
4. Аудитор признает правомерными изменения в учетной политике в случае:
- а) изменений в руководстве предприятия;
 - б) изменений в руководстве бухгалтерии;
 - в) изменений в законодательстве и правовом статусе организации.
5. Изменения в учетной политике следует считать правомерными, если:
- а) произошла реорганизация предприятия (разделение, объединение);
 - б) реорганизована система сбыта продукции;
 - в) серьезно изменилась система оплаты труда рабочих основного производства.
6. Предприятие в приказе об учетной политике предусмотрело необходимость отнесения общехозяйственных расходов только на реализованную продукцию. Признает ли это аудитор правомерным?
- а) да, такое возможно;
 - б) нет, это противоречит действующим ПБУ.
7. Учетная политика может изменяться:
- а) только по истечении года, перед началом следующего за отчетным года;
 - б) в любое время в течение года;
 - в) только по истечении трех лет осуществления.
8. Учетная политика предприятия:
- а) подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности;
 - б) является коммерческой тайной и раскрытию не подлежит;
 - в) вопрос о возможности и необходимости раскрытия учетной политики решает руководство предприятия.
9. За организацию бухгалтерского учета и осуществление учетной политики несут ответственность:
- а) руководитель организации;
 - б) главный бухгалтер предприятия;

4. Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия

в) руководитель и главный бухгалтер организации.

10. Зависит ли учетная политика предприятия от степени компьютеризации бухгалтерского учета:

а) да, зависит;

б) нет, не зависит.

Ситуация 1

Исходные данные. Аудитор пришел к заключению, что из-за неудовлетворительного состояния бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженностей проводить их аудиторскую проверку не имеет смысла. Вместе с тем по другим участкам состояние учета соответствует предъявляемым требованиям. Возникла проблема выбора решения: 1) дать заключение по разделам, где состояние учета приемлемое; 2) самому аудитору восстановить бухгалтерский учет дебиторов и кредиторов и затем выдать общее заключение; 3) рекомендовать восстановить бухгалтерский учет дебиторов и кредиторов самому предприятию или по договору со сторонней организацией.

Требуется: помочь аудитору принять правильное решение, соответствующее законодательству и нормативным положениям, регламентирующим аудиторскую деятельность.

Ситуация 2

Исходные данные. Иностранным инвесторам российской компании принадлежит 52% обыкновенных акций. Выручка предприятия в 2006 г. составила 89 500 000 руб., численность работающих — 75 человек. Доля субъекта РФ в уставном капитале составляет 35%.

Требуется: определить, подлежит ли компания обязательному аудиту, следует ли ей проводить конкурс по выбору аудитора. В компетенцию какого органа управления входит утверждение аудитора для данного предприятия?

Аудит операций с денежными средствами и ценными бумагами.

Проверка правильности расчетных и кредитных операций

5.1. Проверка кассовых операций и оборотов на счетах в банках по расчетам с другими организациями / 5.2. Проверка реальности долговых обязательств и операций с ценными бумагами

5.1. Проверка кассовых операций и оборотов на счетах в банках по расчетам с другими организациями

Содержание аудита денежных, расчетных и кредитных операций определяется характером сделок и других финансовых операций, видом денежных средств, формами расчетов и видами кредитов, получаемых в банках. Самостоятельной частью аудита является проверка обязательств по долгосрочным и краткосрочным займам и ценным бумагам.

Одним из видов денежных средств экономического субъекта является кассовая наличность. Обычно предприятия, учреждения и организации имеют наличные деньги в кассе только для оплаты неотложных нужд в размерах, согласованных с банком в соответствии с действующим законодательством. Денежная наличность сверх этих размеров сдается в банк на хранение в порядке и в сроки, обусловленные банком и экономическим субъектом. Превышение установленных лимитов остатка наличных денег в кассе, расходование полученных денег не по назначению, несвоевременный возврат в банк неиспользованных денежных средств, полученных на заработную плату и другие выплаты персоналу, несвоевременная или неполная сдача выручки в банк рассматриваются как нарушение кассовой дисциплины.

При аудиторской проверке кассы и кассовых операций необходимо руководствоваться положением о порядке ведения кассовых операций. Следует иметь в виду, что это один из самых ответственных участков в работе аудитора. Именно здесь наиболее часто встречаются различные нарушения и злоупотребления, а потому проверку кассовых операций обычно проводят сплошным методом.

Сохранность наличных денежных средств и их рациональное расходование должны быть в первую очередь объектами внутреннего контроля и аудита. При их оценке внешним аудитором необходимо убедиться в наличии приказа о том, кто исполняет обязанности кассира в проверяемой организации, заключен ли с ним договор о материальной ответственности, надлежащим ли образом оборудовано помещение кассы, установлена ли в приказе об учетной политике периодичность проведения инвентаризации кассовой наличности, проводится ли внезапная ревизия кассы, кому предоставлено право подписи кассовых документов, нет ли в этом неоправданных излишеств.

При необходимости аудитор имеет право провести полную или частичную инвентаризацию кассы. В этом случае до начала проверки фактического наличия денежных средств и других ценностей, находящихся в кассе, от кассира требуют последний кассовый отчет по операциям за текущий день и подписку о том, что все приходные и расходные документы включены им в этот кассовый отчет, и к моменту проверки кассы неоприходованных и несписанных в расход денег нет.

При проверке последнего кассового отчета номера приложенных к нему приходных и расходных кассовых документов необходимо сопоставить с данными бухгалтерии. Если выяснится, что эти данные расходятся и в кассу поступили не все документы, необходимо выяснить причины расхождений до открытия опломбированных хранилищ денег. Обычно проверяющий подтверждает факт проверки своей подписью с указанием даты, чтобы избежать возможности последующего исправления книжных остатков.

Фактическое наличие денег в кассе устанавливается путем полного пересчета купюр, находящихся в кассе. Деньги пересчитывает кассир под наблюдением проверяющих. В таком же порядке проверяют и другие ценности, находящиеся в кассе (акции, почто-

5.1. Проверка кассовых операций и оборотов на счетах в банках

вые и гербовые марки, путевки, проездные билеты, квитанционные книжки и т.п.).

Суммы платежных документов в остатке наличности кассы не учитываются, за исключением платежных ведомостей, по которым продолжается выплата. Частные расписки, предъявленные кассиром, не включаются ни в кассовый отчет, ни в остаток кассовой наличности. По всем недостаткам и излишкам денег, обнаруженным в кассе, сообщается клиенту для выяснения обстоятельств и принятия мер.

При внешнем аудите инвентаризация кассы может не производиться, если это не предусмотрено договором на оказание аудиторских услуг. Однако ведение кассовой книги или регистра ее заменяющего и содержание важнейших кассовых операций проверяются во всех случаях. При проверке использования наличных денег по целевому назначению балансовым методом сопоставляют данные о полученных в банке и из других источников деньгах с данными об их расходовании по всем направлениям.

Правильность и своевременность оприходования денежных средств устанавливается сличением дат оприходования поступивших денег в кассу с датами поступления их по банковским выпискам и другим документам. Для этого необходимо выбрать из выписок банка и документов на оприходование денежных средств все выдачи наличных денег по чекам с указанием дат и номеров оплаченных чеков, сопоставить их номера с корешками чековых книжек, сверить записи в выписках банка и другой документации с записями в кассовой книге и в приходных ордерах. Следует также обратить внимание на наличие в выписках штампов и подписей должностных лиц банка, соблюдение последовательности нумерации страниц и правильность переноса итогов. При возникновении сомнений в подлинности выписок и других документов производится встречная проверка.

Полнота оприходования денежных средств в кассу может быть проверена сопоставлением сумм, оприходованных в кассу по приходным ордерам, с суммами, указанными в выписках банка и корешках чековых книжек. Одновременно выясняют, нет ли пропусков номеров приходных кассовых ордеров в кассовой книге, не свидетельствуют ли они о фактах недооприходования поступивших в кассу денежных средств, нет ли расхождений между датой получения денег и датой их оприходования в кассу. По корешкам чековых книжек следует проследить за тем, чтобы не было пропусков номе-

ров использованных чеков, и, если это имело место, выяснить, не свидетельствуют ли такие факты о неоприходовании в кассу полученных денег. Одновременно необходимо потребовать предъявления аннулированных, испорченных чеков.

Особое значение при аудите имеет проверка правильности отражения в учете и отчетности расходных кассовых операций. В практике аудита известны случаи, когда невнесенная в банк наличность была похищена должностными лицами предприятия, а затем отнесена на затраты предприятия по фиктивной расчетно-платежной ведомости; когда полученные работниками предприятия наличные деньги списывались на издержки производства и обращения, а расходовались на другие цели.

Для проверки использования наличных денег по назначению изучают данные журнала-ордера по кредиту и ведомости по дебету счета «Касса» или заменяющие их регистры мемориально-ордерной или автоматизированной формы счетоводства, журналы (ведомости) регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, отчеты кассира с приложением соответствующих документов. При проверке документов по существу выясняют, соответствуют ли суммы, списанные по кассовым отчетам в расход, суммам, указанным в приложенной документации, проверяют достоверность содержащихся в них операций, их законность. При этом обычно применяют методы взаимной сверки операций, когда кассовые документы сопоставляются с другими взаимосвязанными документами: расходные кассовые ордера, платежные ведомости — с соответствующими расчетными ведомостями по заработной плате, документы на оплату приобретенных за счет подотчетных сумм материальных ценностей — с приходными накладными склада и т.д.

При правильном составлении ведомостей по начислению заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности, премий общая сумма выплат за месяц должна соответствовать общей сумме, указанной в соответствующих расчетных ведомостях, в графе «Причитается к выдаче». В случае обнаружения расхождений между расчетными и платежными ведомостями или при выявлении платежных требований, не отраженных в расчетных ведомостях, следует проверить арифметическую правильность составления платежных ведомостей, их соответствие итогам расчетных ведомостей.

Особое внимание необходимо уделить проверке правильности и полноты выплаты депонентской задолженности. Она осуществляется путем сверки сумм денежных средств, выданных на основе депонентских карточек или машинограмм, с суммами соответствующих платежных ведомостей.

При проверке документов на выплату или перевод наличных денег сторонним получателям следует выяснить правильность произведенных ранее по субсчету разных кредиторов записей и реальность погашения задолженности. При необходимости делается встречная проверка соответствующих операций у кредиторов и иных получателей денежных средств.

Проверяя состояние расчетов с дебиторами и кредиторами, аудитор должен установить причины задолженности перед ними и реальность долгов к уплате и получению. Вначале проверяют, правильно ли отражены в балансе соответствующие остатки задолженности. Для этого по данным регистров аналитического учета (из карточек, накопительных ведомостей, машинограмм), расчетов с дебиторами и кредиторами сличают остатки по каждому виду расчетов на начало проверяемого периода с остатками по соответствующим статьям баланса, а затем проверяют каждый вид расчетов. Аудитор должен установить причины и виновников возникновения задолженности, ее давность, реальность получения, выяснить, была ли сверка таких расчетов, есть ли письма, признающие долги, не пропущены ли сроки исковой давности, какие принимались меры по взысканию долгов или их погашению.

Особое внимание необходимо обращать на не востребовавшую кредиторскую задолженность. При анализе дебиторских долгов следует проверить задолженность работников организации за пользование инвентарем, отпущенные без предварительной оплаты товарно-материальные ценности, несданную спецодежду и т.п.

Иногда несвоевременный возврат долгов возможен из-за запущенности бухгалтерского учета расчетов. Состояние расчетов с дебиторами за товары, работы и услуги отражается в балансе в зависимости от принятого варианта учетной политики по-разному. В основном используются два варианта:

1. При учете факта продажи по отгрузке или отпуску продукции, т.е. по мере предъявления расчетных документов покупателям (заказчикам) за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги. В этом случае расчеты с покупателями и заказ-

чиками учитывают на одноименном активном счете 62 исходя из цен фактической реализации.

2. При учете реализации продукции по мере оплаты счетов используется активный счет 45 «Товары отгруженные», на котором движение этих товаров отражается в оценке по полной фактической или нормативной (плановой) себестоимости, включающей возмещение покупателям транспортных издержек и других расходов по сбыту.

В применяемой в настоящее время форме бухгалтерского баланса стоимость отгруженных товаров выделена из состава расчетов с дебиторами самостоятельной статьей. В балансовой статье «Дебиторская задолженность» (платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты) объединены остатки средств по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в оценке по ценам фактической реализации и счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по операциям некоммерческого характера (учебными заведениями, научными, транспортными, общественными организациями и т.п.) в суммах их фактической задолженности.

Как известно, долги сомнительные или нереальные к получению предприятие может отнести на счет 91 «Прочие доходы и расходы» непосредственно или через резерв сомнительной задолженности.

Аудитор должен выяснить обоснованность списания долгов дебиторов на убытки, проверить реальность депонентских сумм и других задолженностей предприятия и предприятию. Особое внимание обращается на расчеты по возмещению материального ущерба, своевременность их взыскания, полноту и т.п.

В составе расчетов с дебиторами, отражаемых в балансе, могут быть показаны остатки средств в расчетах по полученным векселям. Проверка реальности этой суммы осуществляется по данным субсчета «Векселя полученные» к счету «Расчеты с покупателями и заказчиками». В аналитическом учете задолженность покупателей должна быть отражена по видам векселей: векселя, срок оплаты которых еще не наступил; векселя, дисконтированные банком; векселя, не оплаченные в установленный срок. Если такого учета на предприятии нет, аудитор должен сам произвести соответствующую группировку. По ее данным он может сделать вывод о степени эффективности использования вексельной формы расчетов на данном предприятии, высказать замечания по недостаткам и упу-

шениям, допущенным клиентом, предложения по улучшению работы с векселями.

Состояние расчетов по задолженности с дочерними и зависимыми предприятиями, платежам государственному бюджету анализируется по данным аналитического учета к одноименным счетам и субсчетам. При этом должна быть выявлена динамика этой задолженности по каждому дочернему предприятию и виду платежа в бюджет, причины ее образования, перспективы погашения.

По некоторым сделкам и хозяйственным операциям предприятия могут выдавать поставщикам и подрядчикам авансы на производство работ, осуществлять оплату частичной готовности продукции, предварительную оплату и т.п. Состояние этих расчетов контролируется на основе учетных записей на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», сальдо которого отражается в балансе. Проверка достоверности данных о выданных авансах, представляющих собой отвлечение средств из оборота предприятия, осуществляется по первичным банковским документам, гарантийным письмам, обязательствам и т.д.

При проверке расходов, произведенных из подотчетных сумм, необходимо убедиться в наличии приложенных к авансовым отчетам документов, установить общую сумму расходов и сверить ее с отчетом, проверить правильность бухгалтерских записей по учету подотчетных сумм. Оправдательные документы на приобретение материальных ценностей должны иметь письменное подтверждение кладовщика или другого материально ответственного лица об их оприходовании.

С особой тщательностью изучаются документы, оформляющие сделки с оплатой наличностью частным лицам. На всех этих документах должны быть указаны вид, наименование, количество и цена материальных ценностей, характер и объем выполненных работ, фамилии, имена и отчества лиц, которым уплачены деньги, их паспортные данные.

Все приложенные к авансовым отчетам первичные документы должны быть погашены, чтобы исключить их повторное использование.

Обычно аудитор проводит сплошную проверку авансовых отчетов подотчетных лиц и приложенных к ним документов, сличает записи на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в накопительных ведомостях с итоговыми суммами из приложенных к ним

документов. Бывают случаи, когда подотчетные суммы выдаются лицам, не являющимся работниками данной организации или ее служащими, на временные нужды, в долг, в порядке компенсации каких-то расходов, что действующими положениями не разрешается. Следить нужно и за тем, чтобы командировемый по возможности укладывался в нормативы оплаты командировочных расходов, поскольку все, что возмещается сверх этих нормативов, по правилам налогового учета должно относиться за счет налогооблагаемой прибыли.

В конечном счете при проверке операций по подотчетным суммам выясняется:

а) определен ли директором предприятия круг лиц, которым предоставлено право получать деньги под отчет;

б) не выдаются ли подотчетным лицам авансы сверх установленных размеров;

в) не получают ли под отчет деньги лица, ранее не отчитавшиеся за подотчетные суммы;

г) не допускается ли оплата через подотчетных лиц расходов, которые могли бы быть оплачены из кассы предприятия;

д) имеется ли на авансовых отчетах отметка управляющих компаний о целесообразности произведенных расходов;

е) своевременно и полно ли отражаются в учете расходы из подотчетных сумм.

Основной оборот по приходу и расходу денежных средств предприятия осуществляется через их расчетные счета. Соответствие между остатками средств по выпискам банка и балансовым остаткам по дебету счетов «Расчетные счета» и «Валютные счета» еще не гарантирует тождественности оборотов по выпискам банка и балансовому счету. При обработке выписок в бухгалтерии предприятия могут быть допущены злоупотребления путем уменьшения оборотов по дебету и кредиту расчетных и валютных счетов на одинаковую сумму. Аудитор должен проверить соответствие выписок банка записям по дебету и кредиту расчетного и валютного счетов и в отношении оборотов. Для этого обычно суммируют обороты по выпискам за каждый месяц проверяемого периода и сверяют полученные результаты с данными учетных регистров. Результаты проверки можно представить в виде следующей таблицы.

5.1. Проверка кассовых операций и оборотов на счетах в банках

Сальдо и обороты по счету 51 «Расчетные счета», тыс. руб.

Показатели	Январь	Февраль	Март	Итого за I квартал
1. Сальдо на начало месяца				
а) по данным учета	32 876	38 245	44 117	115 238
б) по выпискам банка	32 876	38 245	44 117	115 238
2. Оборот по дебету сч. 51				
а) по данным учета	1 340 216	1 596 849	2 178 650	5 115 715
б) по выпискам банка	1 398 756	1 596 849	2 469 312	5 464 917
3. Оборот по кредиту сч. 51				
а) по данным учета	1 368 114	1 476 510	2 212 160	5 056 784
б) по выпискам банка	1 426 654	1 476 510	2 502 822	5 405 986
4. Сальдо на конец месяца				
а) по данным учета	4978	158 584	10 607	174 169
б) по выпискам банка	4978	158 584	10 607	174 169

Из приведенных данных видно, что остатки средств на расчетном счете на начало и конец месяца полностью соответствуют данным выписок банка. Вместе с тем обороты по дебету и кредиту счета «Расчетные счета» в январе на 58 540 руб. и в марте на 290 662 руб. меньше, чем отражено в выписке банка. Это свидетельствует о том, что часть операций, проведенных через банк, не отражены в бухгалтерском учете. Для того чтобы их выявить, нужно проверить записи в учетных регистрах предприятия по расчетному счету путем сопоставления отраженных в них данных с банковскими выписками и приложенными к ним документами.

Полноту представленных к проверке банковских выписок определяют по их постраничной нумерации и переносу итогов. Отсутствующие выписки можно получить в копии от банка, обслуживающего предприятие. Одновременно с проверкой подлинности приложенных к выписке документов, заверенных штампом банка, и соответствия их по сумме данным выписки устанавливается правильность отражения соответствующих операций в бухгалтерском

учете. Особое внимание обращается на операции, по которым расход средств с расчетного счета непосредственно списывается на затраты предприятия или прочие доходы и расходы, или прибыль. По действующим правилам это допускается только в части сторонних услуг и работ.

Правильность перечисления средств за приобретенные товарно-материальные ценности, работы и услуги изучается на основе записей по дебету счетов по оприходованию этих ценностей или списания их на издержки производства и обращения.

Особое внимание при аудиторской проверке обращается на штрафы, пени и неустойки, оплаченные с расчетного счета. При этом определяют правильность списания этих штрафов на результаты деятельности предприятия и выясняют возможность взыскания штрафных санкций с непосредственных виновников.

При проверке операций по расчетному и валютному счетам следует изучить обоснованность и причины сторнировочных записей по ним. Такая проверка осуществляется по первичным документам и регистрам бухгалтерского учета.

Проверка состояния и остатков по счетам расчетов обычно начинается с анализа материалов их сверки. В спорных или сомнительных случаях аудитор сам производит сверку расчетов клиента с поставщиками, дебиторами и кредиторами. При этом устанавливается:

1) тождественность расчетов с банками и дочерними подразделениями, находящимися на самостоятельном балансе. Оставление на балансе неотрегулированных сумм по этим расчетам рассматривается как неправильное составление баланса;

2) правильность числящейся на балансе суммы задолженности по недостаткам и хищениям;

3) достоверность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, своевременность их взыскания или предъявления исков на взыскание.

Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками (сч. 60) и покупателями и заказчиками (сч. 62) осуществляется по двум основным направлениям:

1) проверяется правильность оплаты или получения сумм за принятые и отгруженные товарно-материальные ценности;

2) анализируется полнота оприходования и списания полученных или проданных товаров.

При проверке расчетов с использованием платежных поручений аудитор должен обратить внимание на обязательность наличия всех оправдательных документов к выпискам банка, расходным и приходным кассовым ордерам, корешкам чеков на оплату почтовых переводов и т.п.

Особое внимание следует обратить на суммы товаров в пути и расчеты по неотфактурованным поставкам. Руководство предприятия должно установить особый контроль за недоставленными и неполученными отправлениями материальных ценностей по акцептованным отгрузочным документам. Необходимо выяснять причины задержки в доставке грузов, требовать ее ускорения, предъявлять претензии перевозчикам по возмещению стоимости утраченных ценностей. Следует иметь в виду, что срок исковой давности для предъявления претензий перевозчикам на территории нашей страны установлен в один год. Аудитору следует выявить и обобщить случаи допущенных предприятием упущений и потерь в этой области.

Проверка кредитных операций аудитором призвана удостоверить не только величину задолженности по ссудам, но и оценить, в какой мере эти ссуды обеспечены объектами кредитования. Основными видами кредитного обеспечения могут быть поручительство, гарантия, залог ценных бумаг, товаров и другого имущества. Аудитору необходимо проверить реальность этих обеспечений, удостовериться в учетном отражении передачи имущества в залог, наличии документов, подтверждающих поручительства и гарантии.

Для установления обеспеченности ссуд под запасы товарно-материальных ценностей целесообразно сопоставить размер фактических запасов и задолженность по данному виду кредитов по нескольким отчетным периодам (месяцам, кварталам) внутри проверяемого года. Фактическая задолженность по ссудам в отдельные периоды может оказаться больше или меньше ее обеспечения. Для более детального выяснения причин отклонений необходимо проанализировать состояние производственных запасов предприятия, структуру его производственных затрат, цикл изготовления и сбыта продукции. Особое внимание обращается на просроченные ссуды и другие виды задолженности. Они не только влекут за собой уплату повышенных процентов, но и вредят имиджу проверяемого предприятия.

5. Аудит операций с денежными средствами и ценными бумагами

По полученным кредитам и займам надо проверить правильность учета затрат, связанных с их обслуживанием. К ним относятся:

- проценты, уплачиваемые заимодавцам и кредиторам;
- дисконт и проценты по причитающимся к оплате векселям;
- курсовые и суммовые разницы по процентам за кредиты и займы, полученные в иностранной валюте.

Перечисленные затраты учитывают как операционные расходы, уменьшающие финансовые результаты деятельности предприятия.

В процессе аудита могут быть обнаружены факты несанкционированного краткосрочного кредитования аффилированных организаций и лиц, случаи перечисления денег не по назначению, в том числе на оплату личных расходов, на счета подставных лиц.

При проверке регистров бухгалтерского учета операций по расчетному счету следует иметь в виду, что каждой выписке обычно соответствует одна строка в регистрах учета денежных средств по приходу и расходу. Обороты по дебету, отраженные по итогу этих регистров, должны соответствовать сумме всех поступлений на расчетный счет, а по кредиту — сумме всех списаний (перечислений) с расчетного счета. Сальдо средств на расчетном счете на конец отчетного периода должно быть равно разности дебетовых и кредитовых оборотов по счетам 51 и 52 за этот период с учетом начального остатка и соответствовать данным выписки банка на эту дату.

Проверяя операции по валютным счетам, аудитору следует убедиться в полноте и своевременности зачисления валютной выручки организаций-экспортеров на их валютные транзитные счета. В частности, необходимо выяснить, не допускало ли предприятие уменьшение выручки за счет рекламаций иностранного партнера с требованиями штрафа или возмещения убытков, не допускались ли операции взаимозачета при исполнении импортных и экспортных контрактов, не производились ли платежи из валютной выручки, подлежащей переводу в Россию и поступившей в собственность или распоряжение резидента за границей.

Полноту зачисления валютной выручки можно проверить путем сопоставления ее поступления по итогу за год со стоимостью экспорта товаров и услуг за это время.

5.2. Проверка реальности долговых обязательств и операций с ценными бумагами

Переход предприятий на рыночные условия хозяйствования связан со значительным увеличением разновидностей и объема долговых обязательств и использованием в финансовой деятельности ценных бумаг. К долговым обязательствам относятся долгосрочные и краткосрочные займы и кредиты полученные, к ценным бумагам — акции, облигации, сберегательные сертификаты, векселя, по которым необходимо уплатить проценты, указанные в самих векселях. В ходе аудита удостоверяется реальность, полнота и правильность отражения в учете и отчетности таких обязательств и операций с ценными бумагами.

Реальность получения займов в виде временной финансовой помощи подтверждается проверкой факта получения средств по выписке банка и изучением сопроводительной документации. По результатам проверки аудитор может высказать свое мнение о приемлемости условий предоставления займа экономическому субъекту и эффективности его использования. Если заем предоставляется путем приобретения облигаций проверяемого предприятия, долговые обязательства принимаются к учету в сумме фактических затрат на приобретение. Разница между суммой фактических расходов на приобретение облигаций и их номинальной стоимостью относится на результаты хозяйственной деятельности в составе прочих доходов и расходов равными долями в течение всего срока обращения на предприятии.

По сравнению с кредитами, которые можно получить только в банке, займы могут предоставить любые физические и юридические лица. Договор упрощенной формы составляют, если одна из сторон или обе являются предприятиями.

При проверке доходов и расходов, полученных или уплаченных по всем видам займов, особое внимание обращается на соблюдение их условий. Если доход по оказанным займам получен несвоевременно, необходимо установить дату его отражения по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», выяснить причины невыполнения договорных обязательств и степень полноты примененных санкций к неисправному должнику. При несвоевременной уплате процентов займополучателем исчисляется размер неучтенного дохода от использования этих средств.

При выявлении расхождения между фактически полученной и указанной в договоре величиной процента следует определить сумму занижения или завышения дохода от предоставления займа. Для этого сумму, отраженную по кредиту счета 91 и дебету счетов 51 и 58 (субсчет «Предоставленные займы»), необходимо разделить на величину предоставленного займа, учтенную по дебету счета 58. Если оплаченный процент выше предусмотренного договором, выявляют сумму занижения финансового результата.

Доходы юридических лиц, полученные в виде разницы между ценой покупки и ценой погашения долговых обязательств, в полной сумме включаются в состав прочих (операционных) доходов и подлежат налогообложению в общем порядке.

В числе финансовых обязательств учитывают и задолженность предприятия по ссудам банков, товарным и коммерческим кредитам. Такие кредиты предоставляются в виде аванса, предоплаты, когда покупатель кредитует продавца, или отсрочки и рассрочки оплаты товаров и услуг, когда продавец кредитует покупателя.

Проверку достоверности расчетов по кредитам и займам начинают с установления тождества данных аналитического и синтетического учета. Показатели аналитического учета должны соответствовать оборотам и сальдо счетов синтетического учета, а его итоги — соответствующим позициям в Главной книге и балансе. При обнаружении несоответствия выявляется его причина, которую указывают в рабочей документации.

Операции по выдаче и погашению кредитов производятся в соответствии с кредитными договорами между организацией-заемщиком и банком. При анализе этих договоров необходимо установить цели и сроки кредита, порядок и условия погашения ссуды, формы обеспечения обязательств и ответственность сторон, процентные ставки, порядок и сроки уплаты процентов.

Оценивая эффективность использования полученных кредитов, аудитор сопоставляет фактические результаты от осуществления мероприятий, под которые они предоставлены, и данные расчета эффективности, которые были представлены банку. В случае нецелевого использования кредита или несвоевременности его возврата предприятие может иметь убытки. Результаты их расчета сообщаются руководству аудируемого лица.

Важнейшей составной частью деятельности аудитора является проверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности

клиента. В ходе проверки выявляется, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года, оценивается оптимальность для данного предприятия соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, определяются и анализируются существующие риски дебиторской задолженности, ее влияние на финансовое состояние организации, рекомендуются меры по снижению этих рисков.

Информация для аудита о фактической величине дебиторской и кредиторской задолженности содержится в бухгалтерском балансе, в форме № 5 приложения к балансу, в пояснительной записке и регистрах синтетического и аналитического учетов. В балансе эти данные представлены в виде дебетового сальдо счетов задолженности кредиторам и отражены в пассиве. Дебиторская задолженность подразделена на долги, платежи по которым ожидаются более 12 мес. после отчетной даты, и задолженность, погашение которой предполагается в течение 12 мес. после отчетной даты. Кредиторская задолженность в балансе представлена общей суммой и в разрезе счетов расчетов, имеющих кредитовое сальдо.

Информация о величине и структуре долговых обязательств в бухгалтерском балансе взаимосвязана с показателями статей раздела 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность» формы № 5, в котором отражаются данные об изменении дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный год. Это позволяет аудировать долговые обязательства предприятий по направлениям их возникновения или получения, видам дебиторской и кредиторской задолженности, степени соблюдения сроков платежей и другим основаниям.

По данным бухгалтерского баланса, формы № 5 приложения и справочных сведений к ней можно судить о степени обеспечения обязательств и платежей полученных и выданных, динамике движения векселей, об изменении долговых обязательств покупателей по поставленным им товарам и услугам по их фактической себестоимости. Изучение структуры дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе юридических и физических лиц производится на основе данных аналитического бухгалтерского учета.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» обязывает предприятия раскрывать в пояснениях к бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках дополнительные данные о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности. Кроме того, здесь должна быть приведена

информация, полученная по результатам анализа соблюдения расчетно-платежной дисциплины, просроченных долговых обязательств, полноты перечисленных налоговых и приравненных к ним платежей, уплаченных или подлежащих уплате штрафных санкций за неисполнение долговых обязательств, в том числе перед бюджетом.

Прежде всего при аудите показателей, характеризующих долговые требования и обязательства, изучают их динамику, причины и давность возникновения, соответствие срокам исковой давности. Существенный рост дебиторской задолженности в течение проверяемого года обычно свидетельствует о негативных тенденциях в финансовом положении предприятия. Увеличение долгов кредиторам (за исключением задолженности перед персоналом организации и бюджетом по налоговым и приравненным к ним платежам) можно рассматривать как вполне допустимое.

В ходе аудита необходимо определить долю дебиторской и кредиторской задолженности в составе имущества и обязательств предприятия, оценить их существенность для финансового состояния проверяемой организации, рассчитать темпы роста величины долговых требований и обязательств, изменение соотношения в них долгосрочной и краткосрочной задолженности. Далее необходимо проанализировать структуру этой задолженности, выявить и изучить причины ее изменения.

Важное значение для организации имеет не только величина, но и качество дебиторской задолженности. Его характеризует ряд показателей:

- доля долговых обязательств, обеспеченных залогом, поручительством и банковской гарантией;
- доля вексельной формы расчетов;
- доля резервов по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности;
- доля просроченных долгов в их совокупной величине.

Уменьшение доли обеспеченной дебиторской задолженности, включая вексельное покрытие, сокращение резервов по сомнительным долгам, рост величины и доли просроченных обязательств свидетельствуют о снижении качества этой задолженности, увеличении риска потерь и убытков при ее невозврате. Об этом аудитор должен предупредить руководство проверяемого предприятия.

Риск дебиторской задолженности включает в себя потенциальную возможность ее значительного увеличения, роста безнадежных долгов и общего времени погашения долговых обязательств. О возможности усиления степени такого риска свидетельствует значительный рост отпуска товаров в кредит, удлинение сроков этого кредита, увеличение числа организаций-банкротов среди покупателей. Для аудиторской оценки дебиторской задолженности целесообразно использовать показатели оборачиваемости долговых обязательств, периода их погашения, отношения общей суммы долгов дебиторов к общей сумме активов и объему продаж.

Аудит кредиторской задолженности использует те же методические приемы, что и проверка дебиторской задолженности. Он включает изучение динамики долгов организации ее кредиторам, их количественную и качественную оценку, выявление причин их роста или снижения, анализ структуры долговых обязательств и факторов ее изменения. В отличие от дебиторской задолженности, являющейся частью имущества организации, долги кредиторам служат одним из источников его формирования. Вместе с тем накопленные просроченные долги кредиторам грозят неисправному плательщику потерей доверия поставщиков и подрядчиков, банков, инвесторов и в конечном счете угрожают банкротством. В ряде случаев предприятию необходимо пойти на уменьшение кредиторской задолженности с целью сокращения расходов по обслуживанию долга. Аудитор может помочь организации определить условия, при которых это целесообразно сделать.

Особое значение для предприятий в современных условиях приобретают операции с ценными бумагами. Хозяйствующим субъектам предоставлено право свободно продавать и покупать свои и приобретенные ценные бумаги, нести при этом соответствующие расходы и получать доходы (иногда немалые). В ходе аудиторской проверки различают операции по первичному и дополнительным выпускам (эмитированию) собственных бумаг, их размещению (в отдельных случаях — выкупу у акционеров) и операции финансовых вложений в виде инвестиций в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций. В первом случае предприятие стремится получить инвестиции для своего развития, во втором — само инвестирует средства в другие организации в надежде получить от этого дополнительный доход.

При проверке эмиссии ценных бумаг аудитор руководствуется действующим законодательством об акционерных обществах и стандартами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. Эти стандарты регулируют порядок эмиссии акций, облигаций и опционов эмитентов, которыми могут быть только юридические лица, определяют порядок регистрации проспектов эмиссии.

Проверка законности и правильности эмиссии ценных бумаг может быть отдельным видом аудиторских услуг. В этом случае аудитор должен дать всестороннюю оценку финансового положения эмитента, проверить достоверность данных о его уставном капитале, формировании и использовании средств резервных фондов за последние три года, размере просроченной задолженности кредиторам, проанализировать отчет о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг.

При проверке операций с ценными бумагами, представляющими собой финансовые вложения в сторонний бизнес, необходимо убедиться в наличии надлежаще оформленных документов, подтверждающих право на обладание приобретенными ценными бумагами, и оценить их способность приносить предприятию экономические выгоды в виде процентов, дивидендов либо прироста стоимости.

При приобретении акций, облигаций и аналогичных ценных бумаг их первоначальной стоимостью признается сумма фактических затрат для инвестора. Она включает суммы, уплачиваемые по договору продавцу, вознаграждения посредникам, оплату информационных и консультационных услуг.

Если покупная стоимость приобретенных предприятием облигаций и иных аналогичных ценных бумаг ниже их номинальной стоимости, при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится начисление части разницы между покупной и номинальной стоимостью. При этом делаются записи по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и 58 «Финансовые вложения» (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» на общую сумму, отнесенную на счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 58 «Финансовые вложения»).

В обоих указанных выше случаях:

— часть разницы между покупной и номинальной стоимостью, списываемая или доначисляемая при каждом начислении причитающегося предприятию дохода по ценным бумагам, определяется исходя из общей суммы разницы и установленной периодичности выплаты доходов по ценным бумагам;

— при погашении (выкупе) бумаг оценка, в которой они учитываются на счете 58 «Финансовые вложения», должна соответствовать номинальной стоимости.

В итоге к моменту погашения или выкупа ценных бумаг их балансовая оценка доводится до номинальной стоимости, указанной на лицевой стороне бланка акций, облигаций и т.п.

При существующих правилах некоторые особенности имеет балансовая оценка котирующихся на бирже или внебиржевом рынке финансовых вложений в акции других предприятий и имеющие хождение на вторичном рынке облигации и другие долговые обязательства. Поскольку результаты котировки этих ценных бумаг регулярно публикуются, их стоимость при составлении годового бухгалтерского баланса указывается в рыночной оценке, если она ниже стоимости этих ценных бумаг по текущим учетным ценам. Разница учитывается как прочие расходы (убытки) предприятия.

В первом разделе актива баланса отражается сальдо расчетов с учредителями предприятия (акционерами акционерного общества, участниками хозяйственного товарищества, членами кооператива и т.п.) по вкладам в уставный капитал, выплате доходов и дивидендов, дополнительным взносам и т.п. Особое внимание при аудиторской проверке обращается на задолженность физических и юридических лиц, подписавшихся на акции. Она выявляется по каждому учредителю на основе данных аналитического учета к счету 75 «Расчеты с учредителями», субсчету «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал». Учредители имеют право на получение дивидендов и других доходов исходя из фактически внесенных в уставный капитал сумм.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. Назовите основные нормативные документы и положения, регулирующие операции с наличными и безналичными денежными средствами предприятия.
2. Почему лимитируется остаток наличных средств в кассе? Кто устанавливает этот лимит и от чего зависит его величина?
3. Как целесообразно проводить проверки кассовых операций: сплошным методом или выборочно?
4. Сколько кассовых книг может быть у предприятия?
5. Что делать с излишком и недостачей денежных средств, выявленных при инвентаризации кассы?
6. В чем особенности аудита операций с иностранной валютой?
7. Как проверить состояние расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия?
8. Какими первичными документами подтверждают расходы, произведенные из подотчетных сумм?
9. Как проверить полноту представленных к проверке банковских выписок? Как быть, если отдельные выписки отсутствуют?
10. Какие затраты связаны с обслуживанием кредитов и займов?
11. Какова последовательность проверки операций на расчетном счете организации?
12. Назовите условия валютного законодательства по покупке и продаже валюты.
13. Укажите наиболее распространенные нарушения правил осуществления и учета банковских операций.
14. Почему при нецелевом использовании кредитов и займов предприятие может иметь убытки?
15. Как проверить законность и правильность эмиссии ценных бумаг?
16. Что включают фактические затраты на осуществление финансовых вложений? В какой оценке они отражаются в бухгалтерском балансе?
17. В чем состоят особенности инвентаризации финансовых вложений?
18. Как осуществляется проверка правильности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами?

19. Какая информационная база используется для аудита расчетных и кредитных операций?
20. Назовите наиболее часто встречающиеся ошибки в учете финансовых вложений.

Тесты и ситуации

1. В кассе организации можно хранить денежные суммы:
 - а) в неограниченном количестве по усмотрению руководства организации;
 - б) в пределах установленного банком лимита;
 - в) в пределах, установленных нормативными документами РФ.
2. В кассовых документах исправления:
 - а) допускаются;
 - б) допускаются только оговоренные;
 - в) не допускаются.
3. Экспортная валютная выручка сперва должна быть зачислена в обязательном порядке на:
 - а) текущий валютный счет;
 - б) транзитный валютный счет;
 - в) специальный транзитный валютный счет.
4. Внезапные инвентаризации кассовой наличности:
 - а) запрещаются;
 - б) разрешаются по усмотрению главного бухгалтера;
 - в) разрешаются по усмотрению руководителя организации.
5. Плановая инвентаризация кассы производится:
 - а) один раз в месяц;
 - б) даты проведения определяются руководителем организации;
 - в) один раз в квартал.
6. Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров ведется в организации:
 - а) по усмотрению главного бухгалтера;
 - б) по усмотрению руководства организации;
 - в) в обязательном порядке.
7. Иностранным юридическим лицам (нерезидентам) рублевые счета могут быть открыты:

5. Аудит операций с денежными средствами и ценными бумагами

- а) только по месту нахождения их представительств и филиалов в РФ в порядке, установленном специальной инструкцией Банка России;
 - б) не могут быть открыты ни при каких условиях;
 - в) в любом банке РФ по их усмотрению.
8. Наличные денежные средства, полученных аудируемым лицом в банке, расходуются:
- а) на любые цели по усмотрению собственников организации;
 - б) на цели, указанные в чеке.
9. По заявлению аудируемого лица банком ему открыт аккредитив за счет предоставления краткосрочного кредита. Какая бухгалтерская запись будет признана аудитором правильной:
- а) Д55-1 К66;
 - б) Д55-2 К66;
 - в) Д58 К66.
10. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения оплачиваются по мере поступления средств:
- а) в очередности, установленной законодательством;
 - б) в очередности, определяемой плательщиком;
 - в) в календарной очередности.

Ситуация 1

Исходные данные. Предприятие выдало подотчетному лицу деньги на приобретение канцелярских принадлежностей в розничном магазине. К авансовому отчету был приложен кассовый чек и товарная накладная с наименованием купленных для производственных целей товаров.

Требуется: определить, имеет ли право бухгалтерия самостоятельно выделить из стоимости покупки НДС и предъявить его к возмещению из бюджета? Как быть, если принадлежности приобретены через оптовую торговую организацию?

Ситуация 2

Исходные данные. Кредитное учреждение, где у предприятия был открыт валютный счет, утратило лицензию на осуществление банковской деятельности в связи с нарушением действующего законодатель-

ства. Аудитор при проверке установил, что, несмотря на это, бухгалтерия предприятия сохранила в учете счет 52 «Валютный счет» и продолжала начислять курсовые разницы по указанному счету на дату составления финансовой отчетности.

Требуется: определить, правомерно ли начислять курсовые разницы по средствам на валютном счете банка, утратившего лицензию? Какими могут быть налоговые последствия, если это неправомерно? Может ли в этом случае аудитор подтвердить достоверность финансовой отчетности предприятия?

6

Аудиторская проверка операций с основными средствами, нематериальными активами и производственными запасами

6.1. Проверка наличия, правильности оценки, амортизации, учета движения основных средств и нематериальных активов / **6.2.** Проверка правильности отражения в учете операций по оприходованию, хранению и использованию производственных запасов

6.1. Проверка наличия, правильности оценки, амортизации, учета движения основных средств и нематериальных активов

Проверку правильности отражения в учете основных средств и нематериальных активов осуществляют по первичным документам, записям в инвентарных карточках, журналах-ордерах, ведомостях, регистрах автоматизированного учета этих ценностей.

В ходе проверки состояния учета основных средств выясняют, все ли основные средства закреплены за материально ответственными лицами, насколько полно и правильно проведена их инвентаризация, отражены ли в учете излишки и недостатки объектов основных средств, выявленные в ходе последней инвентаризации. При необходимости аудитор может произвести выборочную проверку правильности инвентаризации отдельных видов основных средств. Обычно обращают внимание на объекты, не закрепленные за материально ответственными лицами, и по которым на предыдущих ревизиях и проверках имели место недостатки или излишки. В обязательном порядке следует проверить наличие и правильность учета движения объектов, не имеющих инвентарных номеров. Если в ходе инвентаризации будет выявлена недостача или порча основных средств, их рыночная стоимость должна быть взы-

скана с виновных лиц, а излишки оприходованы по рыночным ценам.

Достоверность учета основных средств проверяется путем сверки показателей отчетности об их движении с обобщенными данными карточек или аналогичных им регистров автоматизированного учета этих объектов в денежном выражении. В свою очередь, правильность ведения регистров учета устанавливается путем проверки соответствия инвентарных карточек в ручном и автоматизированном исполнении содержанию первичных документов. Чтобы удостовериться в тождественности данных пообъектного учета основных средств по местам нахождения и в картотеке инвентарных карт, сверяют списки объектов на местах эксплуатации с данными карточек.

С особым вниманием необходимо изучить правильность списания имущества с баланса. Основные средства предприятий, входящие в состав имущества, в условиях рыночной экономики являются, как правило, коллективной собственностью пайщиков и акционеров. Руководитель предприятия не вправе без их согласия принять решение о продаже или ликвидации дорогостоящих объектов. Выяснить нужно и обоснованность определения рыночной или остаточной стоимости выбывающих предметов, полноту оприходования материальных ценностей, полученных от ликвидации, проверить правильность расчета финансовых результатов выбытия основных средств.

Все факты выбытия основных средств должны быть оформлены соответствующими актами, утвержденными руководителями предприятия, и отражены в инвентарных карточках. Аудитору необходимо проверить соответствие сумм первоначальной (балансовой) стоимости и износа ликвидируемых объектов суммам, отраженным в инвентарных карточках. Общий итог стоимости выбывающих основных средств, представляющий собой кредитовый оборот по счету 01 «Основные средства», должен быть равен сумме стоимости объектов, снимаемых с учета. Суммарный износ по всем выбывшим за проверяемый период основным средствам является дебетовым оборотом счета 02 «Амортизация основных средств».

Взаимосвязь данных в балансе и отчетности о наличии основных средств проверяется путем сверки итогов текущего учета журналов-ордеров, Главной книги (оборотной ведомости по счетам) и самого баланса. При необходимости делают сплошную или выбо-

рочную инвентаризацию отдельных видов основных средств (в первую очередь, легковых автомобилей, объектов бытового назначения, средств связи и т.п.).

Балансовая статья «Основные средства» включает стоимость всех имеющихся у предприятия объектов основных средств, находящихся в эксплуатации, аренде, запасе и на консервации. По этой же статье арендные предприятия, заключившие договор аренды с правом последующего выкупа объектов, отражают стоимость долгосрочно арендуемых зданий, сооружений, оборудования и т.п.

При аудиторской проверке реальности показанной в балансе стоимости основных средств необходимо иметь в виду, что на определенный момент времени, т.е. дату составления отчетности, они могут оцениваться по первоначальной, восстановительной, рыночно-договорной стоимости и в дальнейшем периодически переоцениваться. Величина оценки должна быть установлена по каждому объекту, подтверждаться документально и отражаться в инвентарных карточках или заменяющих их регистрах автоматизированного учета.

Аналогично основным фондам (средствам) осуществляется проверка достоверности данных, отражаемых в статье «Оборудование к установке». Для этого используют аналитические данные, первичные документы и записи к счету 07 «Оборудование к установке». На нем отражается стоимость технологического, энергетического и производственного оборудования, вводимого в действие только после сборки его частей и прикрепления к фундаменту или опорам, к полу, междуэтажным перекрытиям и прочим несущим конструкциям зданий и сооружений, а также комплекты запасных частей для такого оборудования. В состав этого оборудования включается также контрольно-измерительная аппаратура или другие приборы, предназначенные для монтажа в составе устанавливаемого оборудования.

Оборудование к установке должно быть оценено в балансе по фактической стоимости оприходования, складывающейся из стоимости по ценам приобретения и расходов по доставке этих ценностей на склады предприятия. При проверке устанавливают фактическое наличие оборудования по объектам, полноту его оплаты, цены приобретения. При необходимости проверку производят в местах хранения оборудования, определяют его комплект-

ность и сроки поставки, фактическое состояние машин, станков и агрегатов.

Организация учета и использования амортизационных отчислений изучается аудитором с позиций:

- полноты и правильности определения износа основных средств;
- формирования одного из важнейших источников финансирования реновации (восстановления) основных фондов;
- правильности определения и включения амортизационных отчислений в издержки производства и обращения.

В ходе аудита проверяется соблюдение положений учетной политики предприятия в части амортизации основных средств, правильность отнесения объектов амортизационных отчислений к той или иной группе амортизируемого имущества, расчеты сумм ежемесячной амортизации, своевременность и правильность их отражения в бухгалтерском учете.

Прежде чем проверить размер амортизационных отчислений, устанавливают правильность внесения инвентарных объектов в ведомость расчета амортизации. Она устанавливается по данным инвентарных карточек, книг или аналогичных им регистров, предварительно сверенных с первичными документами. Начинают проверку с вновь поступивших объектов, выывших предметов и объектов, находящихся в запасе и простое.

Сумма износа по отдельным объектам основных средств определяется при ликвидации, передаче, реализации на основании имеющихся в инвентарных карточках или аналогичных им регистрах данных о балансовой стоимости объекта, времени его нахождения в эксплуатации и сумм начисленного износа.

Сумма прироста амортизационных отчислений в результате осуществленной индексации стоимости основных средств должна быть выделена в учете особо и подлежит отдельной проверке. Так же обособленно показывают в расчетах амортизацию по полученным в долгосрочную аренду (лизинг) основным средствам.

Во всех случаях аудитор должен обратить внимание на то, чтобы общая сумма начисленной амортизации по объектам не превышала их балансовой стоимости. Такая проверка делается выборочным способом по дорогостоящим видам основных средств.

Сумма амортизации, отнесенная на затраты производства, должна соответствовать величине начисленного износа основных средств за проверяемый период, а доход от их продажи — сумме со-

ответствующей части прибыли, отраженной на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

При аудиторской проверке учета и оценки основных средств необходимо обратить внимание на правильность их переоценки. Неправильно произведенная переоценка основных средств ведет к искажению суммы амортизации и неточностям в исчислении налога на имущество. Другими наиболее часто встречающимися нарушениями в учете и списании амортизационных отчислений являются:

- завышение или занижение балансовой стоимости объекта основных средств в момент оприходования;
- начисление амортизации в случае убыточной деятельности предприятия;
- начисление амортизации по списанным с баланса или полностью амортизированным объектам;
- ошибки в определении сроков начала и окончания начисления амортизации;
- начисление амортизации по капитальным затратам в арендные объекты, безвозмездно полученные основные средства.

Начисление амортизации для целей налогообложения имеет существенные особенности. Согласно Налоговому кодексу Российской Федерации из состава амортизируемого имущества необходимо исключить объекты, не подлежащие амортизации. К ним относятся полученные безвозмездно основные средства и нематериальные активы, объекты внешнего благоустройства, продуктивный скот, приобретенные издания, законсервированные объекты, основные средства, находящиеся в длительной реконструкции и модернизации, и аналогичные им объекты.

В соответствии с кодексом основные средства распределяются на 10 амортизационных групп в зависимости от сроков полезного использования объектов. Существенно ограничено применение нелинейных способов амортизации, предусматривается возможность использования повышающих и понижающих коэффициентов, допускается начисление износа по пониженным нормам с начала налогового периода и в течение всего этого периода по решению руководителя предприятия.

Аудитору необходимо проверить правильность соблюдения этих требований, поскольку от этого зависит сумма амортизационных отчислений, себестоимость продукции, работ, услуг, финансовые результаты их реализации и налоговые платежи. Проверяется

также правильность отнесения начисленной амортизации на счета бухгалтерского учета. На счета затрат на производство и издержек обращения списывают амортизацию только производственных объектов основной деятельности (20, 23, 25, 26, 44). Амортизация основных средств непроизводственной сферы относится на счета обслуживающих производств и хозяйств (сч. 29), а по объектам, сданным в аренду, на счет 91 «Прочие доходы и расходы», если они не относятся к обычным видам деятельности.

В ходе аудита аудитору следует изучить перечень объектов, по которым производились ремонт, модернизация и реконструкция, оценить правильность списания связанных с ними затрат. Расходы на ремонт основных средств могут относиться:

- на себестоимость продукции работ, услуг по прямому назначению;
- за счет предварительно созданного резерва на ремонт основных средств;
- за счет ремонтного фонда, созданного для финансирования особо сложных видов ремонтов;
- на счет 97 «Расходы будущих периодов» для последующего равномерного включения в себестоимость продукции или издержки обращения.

При проверке правильности признания этих расходов для целей налогообложения необходимо иметь в виду, что налоговым законодательством предусмотрено, что затраты на ремонт основных средств признаются в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены. Нельзя допускать под видом ремонтных работ расходы на реконструкцию объектов, являющимися капитальными вложениями. Это ведет к завышению себестоимости, а следовательно, к занижению налогооблагаемой прибыли, искусственному уменьшению стоимости объекта, недоплате налога на имущество.

В разделе I актива баланса по статье «Нематериальные активы» отражают вложения предприятия в нематериальные объекты интеллектуальной собственности: исключительные права на приобретение патента, промышленный образец, полезную модель, товарный знак, на селекционные достижения, авторское право на программы для ЭВМ, базы данных, имущественное право на технологии интегральных схем. К нематериальным активам относят также деловую репутацию и затраты, связанные с созданием предприятия (организационные расходы). Особенности нематериаль-

ных активов в том, что у многих из них нет материально-вещественной структуры, они могут использоваться длительное время, но возможности их доходности неопределенны. В балансе приводится отдельно стоимость нематериальных активов в первоначальной (фактической или экспертной) оценке, а также сумма начисленного износа.

Главное в аудиторской проверке нематериальных активов — убедиться в их фактическом наличии, правильной оценке, документальном оформлении и правильном списании. Фактическое наличие устанавливают путем инвентаризации (визуального наблюдения) и ознакомления с первичной документацией на оприходование. Поскольку многие нематериальные активы — объект интеллектуальной собственности и бестелесны по своей природе, важным критерием их обособления в составе имущества является возможность их отчуждаемости, т.е. возможности передачи другому физическому или юридическому лицу во владение. Существенное значение имеет способность нематериального актива приносить экономические выгоды.

При проверке правильности отнесения объектов учета к нематериальным необходимо исходить из требований действующего законодательства о патентах, товарных знаках, закона об авторском праве.

Документальное оформление оприходования нематериальных активов зависит от источника их поступления:

1. При получении объектов нематериальных активов в качестве вкладов учредителей в уставный капитал предприятия или в оплату акций АО составляется акт приема-передачи, а общая величина нематериальных активов, поступившая от инвесторов, отражается в учредительных документах. Оценка таких объектов осуществляется по договоренности между учредителями на основе земельного кадастра, цен мирового рынка или экспертного заключения.

2. При уступке или покупке прав в процессе деятельности (прав на изобретения, программных средств ЭВМ и т.п.) проверка наличия нематериальных активов осуществляется на основе документов, подтверждающих факты передачи нематериальных активов и денежных документов на оплату. Приобретение прав на изобретения, модели, промышленные образцы подтверждается соответствующими лицензионными договорами, зарегистрированными в

патентном ведомстве. Для отражения ноу-хау предприятие должно иметь его полное вербальное или изобразительное описание.

Покупка товарного знака подтверждается договором об уступке, зарегистрированным в патентном ведомстве. Передача авторских прав фиксируется специальным договором. Оценка приобретенных объектов нематериальных активов производится по фактическим затратам на приобретение за минусом уплаченных сумм НДС. Фактические расходы на приобретение нематериальных активов могут включать затраты на оплату консультаций в специализированных организациях, а также издержки, связанные с защитой тех или иных прав.

3. В результате слияния с другими предприятиями полученные права на торговые знаки, ноу-хау и другие общие нематериальные активы в учете и отчетности как поступление имущества не обособляются.

4. При безвозмездной передаче сторонними юридическими и физическими лицами авторских прав, прав на изобретение и т.д. составляют акты приемки. Безвозмездно полученные нематериальные активы оценивают экспертным путем.

5. Нематериальные активы, приобретенные в обмен на другое имущество, оформляют соглашением на бартерную сделку и принимают на учет в сумме остаточной стоимости обмениваемого имущества.

6. Вопрос об оприходовании и оценке нематериальных активов, созданных на самом предприятии (научные разработки, изобретения, программы для ЭВМ, торговые знаки и т.п.), отнесении их к амортизируемому имуществу экономического субъекта до последнего времени не решен. По нашему мнению, это можно сделать только в отношении объектов, созданных за счет капитальных вложений. В остальных случаях расходы на создание собственных нематериальных активов должны рассматриваться как эксплуатационные.

Расходы на приобретение нематериальных активов в процессе деятельности предприятия обычно включают покупную цену, затраты на консультации по применению, расходы, связанные с защитой прав. Амортизацию нематериальных активов начисляют исходя из предполагаемого срока их полезного использования. Этот срок устанавливается:

- по патентам, лицензиям, роялти — исходя из нормативов, определенных действующим законодательством;

отклонения от нормального хода дел: коммерческие акты на недостачу поступивших грузов, акты на их порчу и повреждение, расходные требования на сверхлимитный отпуск материалов в производство, акты на замену сырья и т.п.

Изучение коммерческих актов позволяет аудитору выявить причины бесхозяйственности по вине предприятия, неполное предъявление претензий поставщикам и транспортным организациям и указать на них клиенту. Грузополучатель, не составивший коммерческий акт, не вправе требовать возмещения убытков. Необходимо помнить, что транспортные организации не отвечают за утрату, уменьшение массы, порчу или повреждение принятого к перевозке груза, если его погрузка или выгрузка производились силами и средствами грузоотправителя или грузополучателя, если груз прибыл в исправном подвижном составе без перегрузки в пути, с исправной защитной маркировкой и увязкой, если для перевозки использовалась тара, не соответствующая свойствам груза или установленным стандартам.

В процессе проверки необходимо выяснить, предъявлены ли к поставщикам по составленным актам претензии и иски по поводу недостатков и неудовлетворительного качества поставленной продукции, какая часть претензий и по каким причинам осталась без удовлетворения. При необходимости делается выборочная сверка приходных ордеров склада со счетами поставщиков, а товарно-транспортных накладных грузоотправителей — с путевыми листами автотранспортных организаций и другими документами.

Причины расхождений данных в этих документах тщательно выявляются и анализируются. Иногда они могут быть следствием злоупотреблений и мошенничества путем оформления подложных документов. Их подделка может быть полной, когда изготавливается целиком фиктивный документ, или частичной, когда изменения вносятся в подлинник накладной, приемного акта и т.п. Наличие подлогов и других форм мошенничества выявляют путем сопоставления взаимосвязанных показателей разных документов, логическим анализом, обнаружением подчисток, допечаток, подделок подписей и т.п.

Полнота и правильность оприходования материалов, отпущенных цехам и другим подразделениям по лимитным картам и требованиям, проверяются путем сопоставления документов цеха с аналогичными документами склада или по данным оборотных ведомостей.

мостей движения товарно-материальных ценностей. Данные складов об отпуске материалов в производство и данные цехов о получении этих ценностей должны быть тождественны, поскольку они основываются на одних и тех же документах. Несовпадение этих данных может быть связано с потерей некоторых документов, ошибками в учете и обработке лимитных карт, требований и другой документации.

Проверкой актов выверки данных складского и бухгалтерского учета и исправительных записей, произведенных на основе актов выверки, выясняют, какие расхождения обнаружены при сверке, их величину, правильность отнесения на отклонения от учетных цен и соответствующие бухгалтерские счета и статьи баланса.

Аудит запасов товарно-материальных ценностей на предприятии включает подтверждение их стоимости, указанной в балансе, проверку обеспечения сохранности данного вида оборотных активов, полноты и правильности оприходования и списания на затраты экономического субъекта и реализации на сторону.

Подтверждение стоимости производственных запасов, продукции и товаров может быть осуществлено путем удостоверения фактического наличия этих ценностей в том количестве, которое значилось в остатках на дату составления баланса, и правильно выбранного варианта балансовой оценки этого количества. Удостовериться в реальности количественных остатков можно путем их инвентаризации или проверки правильности ведения текущего учета движения товарно-материальных ценностей.

Инвентаризация с участием аудитора организуется в случаях, если она не проводилась перед составлением отчетности или является одним из условий договора аудитора с клиентом. При этом руководитель предприятия издает соответствующее распоряжение и вручает его членам инвентаризационной комиссии, а председателю комиссии — контрольный пломбир.

В состав инвентаризационной комиссии входят в основном работники предприятия, аудитор и материально ответственное лицо. Результаты инвентаризации по каждому виду ценностей фиксируются в инвентаризационных описях, составляемых по местам нахождения или хранения запасов и должностным лицам, ответственным за их сохранность.

По товарно-материальным ценностям, по которым выявлены отклонения от учетных данных, составляют сличительные ведомо-

сти. Аудитор должен проверить правильность их составления и соответствие записей, внесенных в них работниками бухгалтерии, реальным данным.

При наличии неотфактурованных поставок материалов и товаров аудитор должен проверить соблюдение порядка составления приемных актов при их оприходовании, их полноту и правильность установления цен, наличие корректировок при поступлении встречных документов поставщика. Для этого производится сверка записей в акте приемки с показателями позже поступивших документов поставщика.

По оплаченным, но еще не поступившим на дату проверки материальным ценностям необходимо убедиться, что они полностью поступили и оприходованы или включены в состав кредиторской задолженности.

Довольно часто в составе статьи «Материальные ценности в пути» числятся выявленные при приемке недостатки, расхождения в сумме счета, дебиторская задолженность за оплаченные, но неоприходованные МПЗ. В этом случае аудитору необходимо тщательно проверить транспортные накладные, квитанции и другую первичную документацию, а при необходимости провести встречную проверку.

В настоящее время существуют два основных варианта отражения в бухгалтерском учете материалов в пути: традиционный, при котором эти ценности в конце месяца отражают на дебете счета 10 «Материалы» (как будто бы они поступили), а в начале следующего месяца сторнируют, и метод учета материалов в пути с использованием счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей». Во втором случае дебетовое сальдо стоимости непоступивших материалов на отдельные отчетные даты остается на счете 15, а при составлении баланса итоговая сумма, накопленная на этом счете, присоединяется к балансовой статье «Производственные запасы». В конечном счете оба варианта дают одинаковые результаты.

Основополагающим принципом балансовой оценки производственных запасов, продукции и товаров является их оценка по фактической себестоимости приобретения или создания. Обеспечение этого принципа на практике достигается различными методами, зависящими от варианта избранной предприятием учетной политики. При аудите необходимо детально изучить избранный вариант исчисления фактической себестоимости запасов, прове-

рять постоянство его соблюдения на протяжении ряда отчетных периодов.

Согласно действующим в настоящее время нормативным положениям по бухгалтерскому учету фактическая себестоимость сырья и материалов включает их стоимость по ценам приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), транспортно-заготовительные расходы, комиссионные вознаграждения снабженческих, посреднических (в том числе внешнеэкономических) организаций, оплату брокерских услуг, таможенные пошлины и сборы, затраты на доставку и хранение. В большинстве случаев производственные запасы отражаются в балансе по одноименной статье в оценке по фактической себестоимости приобретения, выявляемой на бухгалтерском счете 10 «Материалы».

Отклонения от учетных цен или отдельно учитываемые транспортно-заготовительные расходы, выявленные на счете 16, в доле, относящейся к остаткам материалов, на дату составления баланса показывают на балансовой статье «Прочие запасы и затраты». В итоге балансовая оценка производственных запасов, отраженная в соответствующей статье по твердым ценам, доводится до фактической себестоимости приобретения этих ценностей.

При проверке документов, согласно которым оплачены или начислены транспортные расходы, необходимо определить, предусматривались ли они договорами, не превышают ли установленных тарифов, правильно ли отнесены на себестоимость заготовления соответствующих ценностей.

При проверке реальности стоимостной оценки производственных запасов, готовой продукции и товаров аудитор должен иметь в виду, что действующими правилами бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации разрешается отражать отдельные виды производственных запасов, остатков готовой продукции и товаров не по себестоимости их приобретения или производства, а по рыночной стоимости, т.е. цене возможной продажи. Это относится к товарно-материальным ценностям, которые потеряли свои первоначальные качества, морально устарели или для которых их рыночные цены существенно снизились в течение года по сравнению с первоначальной стоимостью.

В ходе аудиторской проверки правильности отражения в учете и отчетности этой группы ценностей, разницу в оценке которой разрешается списывать на прочие расходы, уменьшающие полученную прибыль или увеличивающие убытки, необходимо

удостовериться в наличии и правильном оформлении документов, подтверждающих потери от уценки (акты инвентаризации, сведения о рыночных ценах на конец отчетного года и ценах приобретения).

Проверка правильности отражения в балансе стоимости товаров для перепродажи осуществляется так же, как и по производственным запасам. Выборочно можно проверить соблюдение условий их поставки, соответствие цен и транспортных тарифов договорам.

За последние годы в балансах многих предприятий существенно повысилось значение статьи «Товары». Это связано с разрешением предприятиям любого профиля и форм собственности вести торгово-посредническую деятельность, производить бартерный обмен, открывать для этого собственные магазины и т.п. В балансовой статье «Товары» отражается стоимость изделий, материалов и продуктов, приобретаемых специально для продажи, а также стоимость готовых изделий, необходимых для комплектации, которые не включаются в себестоимость выпускаемой продукции, а подлежат возмещению покупателями отдельно. Снабженческие, сбытовые и торговые предприятия по данной статье баланса показывают, кроме того, стоимость покупной тары и тары собственного производства, кроме инвентарной, служащей для производственных и хозяйственных нужд.

Согласно действующим положениям остаток товаров отражается в балансе по покупной стоимости. Если организация осуществляет розничную торговлю, она может оценивать приобретенные товары по продажной розничной стоимости с обособленным учетом торговых скидок. Учет разницы между этими ценами ведется на обособленном счете 42 «Торговая наценка».

Поскольку от избранного варианта оценки МПЗ существенно зависят финансовые показатели деятельности предприятия, аудитор должен уделить этому особое внимание. В большинстве случаев одни и те же материальные ценности приобретаются предприятием в течение года от различных поставщиков по разным ценам. Возникает проблема, как определить их фактическую себестоимость при списании, как оценить остатки неизрасходованных МПЗ.

Известно, что фактическая себестоимость материальных ресурсов, списываемых в производство или реализуемых при продаже, может быть исчислена одним из следующих способов: ЛИФО — по

себестоимости последних по времени приобретения МПЗ; ФИФО — по себестоимости МПЗ, приобретенных первыми; по средней себестоимости изготовления и себестоимости каждой единицы приобретения отдельных видов МПЗ. Аудитору следует установить, какой вариант оценки предусмотрен учетной политикой проверяемого предприятия, правильно ли и последовательно ли он применяется, насколько приемлем для данной организации по налоговым и иным соображениям.

Чаще всего на предприятиях запасы оценивают по средней себестоимости приобретения. Аудитору рекомендуется взять на выборку несколько первичных документов на оприходование одного и того же вида МПЗ и проверить, правильно ли рассчитана по нему средняя цена и что именно в этом значении она отражена в соответствующих учетных регистрах.

При проверке использования сырья и материалов на производственные и другие цели данные накопительных ведомостей по отпуску материальных ценностей в производство сопоставляют с нормативами, лимитами, утвержденными рецептурами. При выявлении фактов завышения расхода устанавливаются их причины. Одновременно необходимо обратить внимание на данные об остатках сырья и материалов после их отпуска в производство. Завышенные списания приводят к появлению излишков товарно-материальных ценностей в местах их хранения.

На заключительной стадии проверки аудитор определяет обоснованность списания отклонений между учетной и фактической себестоимостью МПЗ или суммы транспортно-заготовительных расходов на выпуск готовых изделий, выполненные работы и оказанные услуги. Анализируется правильность расчета среднего процента отклонений или транспортно-заготовительных расходов и их отнесения по направлениям расхода сырья и материалов, в том числе на их остаток на складе.

Операции по продаже товарно-материальных ценностей отражают по кредиту счета 10 «Материалы» и дебету счета 91/2 «Прочие расходы». Одновременно на сумму причитающихся платежей дебетуется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредитуется счет 91/1 «Прочие доходы».

Особое внимание в ходе аудита обращается на проверку документов, оформляющих списание недостач, порчу, уценку МПЗ и применение норм естественной убыли. Недостачу выявляют на стадии оприходования материалов. Если ее величина укладывается

в пределы, предусмотренные договорами, ее списывают на счета учета товарно-материальных ценностей. Если она превышает эти пределы, недостачу необходимо отнести на счет 76-2 «Расчеты по претензиям» и затем предъявить поставщику к взысканию.

При проверке правильности учета списания потерь и порчи материалов непосредственно на предприятии обращают внимание на их надлежащее документальное оформление. Кроме того, выясняется, не было ли фактов повторного списания этих ценностей и обнаружения их в ходе последующих инвентаризаций.

Списание недостач должно производиться только при наличии разрешения руководителей предприятия. Потери от порчи, брака и боя устанавливает специальная комиссия и оформляет отдельной инвентаризационной описью или актом, в котором указывают причины потерь и возможного виновника. Аудитору необходимо проверить достоверность этой информации.

Расчет потерь от уценки МПЗ должен подтверждаться актами и инвентаризационными описями, информацией о рыночных ценах на дату уценки и ценах покупки, качественными характеристиками уцененного сырья и материалов. По существующим правилам, если рыночная цена уцененных запасов окажется ниже первоначальной стоимости их приобретения, разницу следует отнести на финансовые результаты деятельности предприятия без уменьшения налога на прибыль.

Определенное внимание в ходе аудиторской проверки уделяется операциям по учету инвентаря и хозяйственных принадлежностей в обороте предприятия. Кроме общих требований, которые должны соблюдаться относительно учета и аудита всех МПЗ, здесь необходимо обратить внимание на состояние внутреннего контроля за сохранностью этих объектов и использованием их в местах эксплуатации. В отличие от сырья и материалов, потребляемых в течение определенного периода времени в разовом порядке, эти объекты служат в течение ряда отчетных периодов, сохраняя свою вещественную форму. Кроме того, они в большей степени могут быть объектом злоупотреблений, особенно если речь идет о предметах, широко используемых в быту и в культурном обиходе. Особым объектом проверки является соблюдение норм бесплатной выдачи работникам специальной одежды и обуви, защитных приспособлений. Наиболее ценные виды инвентаря, хозяйственных принадлежностей, инструментов и спецодежды должны выдаваться под материальную ответственность тех, кто ими пользуется, а по

объектам коллективного использования — под ответственность мастеров, руководителей отделов и служб, бригадиров и других ответственных работников. Аудитор должен проверить соблюдение этого принципа и проанализировать состояние индивидуального учета этих предметов.

При обобщении результатов проверки необходимо систематизировать собранные в рабочих документах отклонения от установленного порядка учета и контроля МПЗ. Поскольку проверка проводится выборочно, существенность выявленных отклонений и нарушений оценивается с учетом размера выборки и системного характера ошибок. В конечном итоге результаты проверки наличия, права собственности, оценки МПЗ, учета их движения и рациональности потребления позволяют аудитору сделать вывод не только о достоверности бухгалтерской отчетности, о материально-производственных запасах предприятия, но и о влиянии использования материальных ресурсов на затраты и финансовые результаты деятельности хозяйственных организаций.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. Что включает аудит основных средств, каковы его основные цели и задачи?
2. Как проверить правильность оценки основных средств? Какими могут быть последствия неправильной оценки недвижимости предприятия и других объектов основных средств?
3. Какие ошибки могут быть в учете поступления и выбытия машин, оборудования и транспортных средств организации?
4. Каким образом можно проверить, правильно ли на предприятии начисляют амортизацию основных средств и нематериальных активов?
5. По каким объектам нельзя начислять амортизацию в целях налогообложения?
6. В чем особенности проверки хозяйственных операций по учету текущей аренды и лизинга?
7. В чем состоят особенности инвентаризации нематериальных активов?
8. Какие источники информации необходимо использовать при аудите нематериальных активов?

6. Аудиторская проверка операций с основными средствами

9. Для каких целей предприятие приобретает (создает) нематериальные активы?
10. Как проверить достоверность поступления и использования нематериальных активов для производственных целей?
11. Как определяется и от чего зависит срок службы объектов интеллектуальной собственности?
12. На что необходимо обращать внимание при проверке приходных и расходных документов учета МПЗ?
13. Что включает аудит запасов товарно-материальных ценностей на предприятии?
14. Какими нормативными документами и положениями следует руководствоваться аудитору при проверке состояния учета материальных ценностей?
15. Как проверить сохранность МПЗ на предприятии?
16. От чего зависит выбор варианта оценки сырья и материалов при списании их по направлениям расхода?
17. Влияет ли оценка МПЗ на финансовые показатели деятельности предприятия?
18. Как отражают в бухгалтерском учете излишки и недостатки МПЗ, выявленные при инвентаризации?
19. В чем особенности проверки наличия и правильного использования хозяйственного инвентаря?
20. Назовите основные методы внутреннего контроля за рациональностью использования сырья, материалов, топлива и электроэнергии.

Тесты и ситуации

1. Аудируемая организация отразила безвозмездное поступление объекта основных средств в 2006 г. Какова правильная бухгалтерская запись?
 - а) Д01 К91;
 - б) Д08 К80;
 - в) Д08 К98-2.
2. Важным условием обеспечения сохранности основных средств на предприятии и снижения аудиторского риска является:
 - а) качественное и своевременное проведение их инвентаризации и правильное отражение ее результатов в бухгалтерском учете;
 - б) правильное начисление амортизации и отражение ее в учете;

- в) правильная организация аналитического учета.
3. Какая стоимость основного средства должна быть включена в валюту баланса?
- а) восстановительная;
 - б) первоначальная;
 - в) остаточная.
4. Какой из нижеприведенных способов не применяется для начисления амортизации нематериальных активов согласно ПБУ 14/2000?
- а) линейный способ;
 - б) способ уменьшения остатка;
 - в) способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.
5. Коммерческая организация может не чаще одного раза в год переоценивать объекты основных средств. Аудитору следует проверить правильность отнесения суммы дооценки объекта основных средств в результате переоценки, которая зачисляется:
- а) в добавочный капитал организации (счет 83);
 - б) на прочие доходы и расходы (счет 91);
 - в) в резервный капитал (счет 82).
6. По какой стоимости принимаются к бухгалтерскому учету основные средства, приобретенные за плату?
- а) по текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
 - б) в сумме фактических затрат на приобретение;
 - в) в сумме фактических затрат на приобретение за исключением расходов на доставку.
7. В бухгалтерском учете по нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются на срок (но не более срока деятельности организации):
- а) 15 лет;
 - б) 20 лет;
 - в) 10 лет.
8. Аудитор убеждается в правильности отражения в учете выявленных инвентаризацией излишков материалов по:

6. Аудиторская проверка операций с основными средствами

- а) рыночной стоимости на дату инвентаризации;
- б) рыночной стоимости на дату приобретения организацией одноименных материалов;
- в) цене возможного использования.

9. В фактическую себестоимость приобретаемых материалов не включают:

- а) часть общехозяйственных расходов;
- б) таможенные пошлины;
- в) вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, через которые приобретены материалы.

10. Контроль за рациональным использованием материальных ресурсов предприятия должны осуществлять:

- а) работники бухгалтерии;
- б) лица, осуществляющие расход;
- в) руководители соответствующих подразделений.

Ситуация 1

Исходные данные. ООО «Успех» устанавливает систему «АРМ-бухгалтер». При этом предприятие оплатило комплектующее оборудование для установки системы и услуги по установке. В бухгалтерском учете ООО сделаны следующие записи:

Д08 К60 — приобретены: персональный компьютер, принтер, модем;

Д19-3 К60 — НДС по приобретенным материально-производственным запасам;

Д01 К08 — оприходовано оборудование для системы «АРМ-бухгалтер»;

Д08 К60 — приобретено программное обеспечение системы «АРМ-бухгалтер»;

Д19-2 К60 — НДС по приобретенным нематериальным активам;

Д04 К08 — установлено программное обеспечение системы «АРМ-бухгалтер»;

Д26 К60 — услуги по установке программного обеспечения;

Д19-4 К60 — НДС по услугам сторонних организаций.

Требуется: определить, какие ошибки допущены при отражении хозяйственных операций в учете. Какими нормативными документами регулируются эти вопросы? Как следует учитывать операции по установке системы и ее оприходованию?

Ситуация 2

Исходные данные. Программисты аудируемого предприятия используют для производственных целей программный продукт, созданный собственными силами. Бухгалтерия оприходовала программу как нематериальный актив по стоимости оплаты труда разработчиков 85 200 руб. (ЕСН — 19 700 руб.). Расход материальных ресурсов, услуги сторонних организаций, амортизация используемых основных средств были отнесены на общехозяйственные расходы. Программный продукт предполагается использовать в течение пяти лет.

Требуется: дать аудиторскую оценку правильности определения балансовой стоимости нематериального актива, определить ежемесячную сумму амортизации в бухгалтерском и налоговом учете.

Аудиторская проверка правильности начисления и уплаты налогов, расчетов с персоналом по заработной плате и другим платежам

7.1. Проверка расчетов с бюджетом по видам налогов и внебюджетных платежей / 7.2. Проверка расчетов с персоналом предприятия по заработной плате и выплатам за счет средств социального страхования

7.1. Проверка расчетов с бюджетом по видам налогов и внебюджетных платежей

Важнейшей задачей аудита является проверка соблюдения предприятиями (организациями) действующего налогового законодательства, правильности расчетов налогов и других обязательных взносов и платежей и своевременности их перечисления по назначению. Такая проверка необходима прежде всего для того, чтобы помочь предприятию избежать переплат и штрафных санкций налоговых служб за нарушение налогового законодательства.

Перечень платежей в бюджет регламентируется действующим законодательством России, а порядок исчисления и уплаты по отдельным видам платежей — соответствующими статьями и положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

В настоящее время налоговое законодательство предусматривает три основные группы налогов:

— федеральные, взимаемые по единым на территории России ставкам (налоги на прибыль, на добавленную стоимость, акцизы, единый социальный налог, налог на доходы физических лиц, государственная пошлина, налог на добычу полезных ископаемых и другие платежи);

— региональные налоги (республик, краев, областей, округов в составе РФ), начисляемые по средним или предельным ставкам (налог на имущество предприятий, транспортный налог, налог на игорный бизнес). Конкретные их размеры определяются законами административно- или национально-территориальных образований;

— местные налоги и сборы, взимаемые по решению органов власти в городах, районах, поселках (налог на рекламу, земельный налог и т.п.).

Цель аудита расчетов предприятия с бюджетом и внебюджетными фондами — оценка правильности расчетов, полноты и своевременности перечисления в бюджет и внебюджетные фонды налогов и сборов, разработка и обоснование рекомендаций по устранению выявленных недостатков в исчислении налогов и приравненных к ним платежей.

Источниками информации для проверки расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами являются: Положение об учетной политике предприятия, «Бухгалтерский баланс» (ф. № 1), Отчет о прибылях и убытках (ф. № 2), декларации по отдельным налогам и платежам, расчетные ведомости по начислению заработной платы, журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книга покупок, книга продаж, учетные регистры (карточки, ведомости, журналы-ордера, машинограммы) по счетам 19, 68, 69, 70, 76, 90, 91, 99 и др., Главная книга, регистры налогового учета.

В ходе аудиторской проверки необходимо обратить внимание на следующие вопросы:

— правильность определения налогооблагаемой базы и применения ставки каждого вида налога;

— правильность применения льгот при расчете и уплате налогов, соблюдение сроков пользования льготами и их предельных размеров;

— правильность начисления, полнота и своевременность перечисления;

— правильность ведения аналитического налогового и синтетического бухгалтерского учета налогооблагаемой базы;

— достоверность составления и своевременность представления налоговой отчетности;

— обеспечение раздельного ведения учета расходов и доходов по видам деятельности, облагаемым различными ставками налога.

При проверке расчетов предприятия с бюджетом и внебюджетными фондами аудитор должен руководствоваться действующими нормативными документами с учетом последних внесенных в них изменений и дополнений. При необходимости он может воспользоваться официальными разъяснениями отдельных положений этих документов или сделать запрос в налоговую службу, пенсионный фонд, фонды обязательного медицинского страхования и т.п.

После выяснения, по каким налогам и сборам предприятие ведет расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, аудитору следует изучить результаты предыдущих налоговых и аудиторских проверок данной организации. Обращается внимание на характер ранее допущенных ошибок в исчислении налогооблагаемой базы, применении ставок налоговых и приравненных к ним платежей. Выясняется, нет ли их повторения в проверяемом периоде времени и как осуществляется контроль правильности составления налоговых деклараций. В результате конкретизируется программа проверки и последовательность ее реализации.

Для проверки правильности исчисления отдельных видов налогов аудиторы обычно сами выполняют расчет налогооблагаемой базы и сравнивают полученные результаты с данными предприятия. Ставки налоговых и приравненных к ним платежей, примененные проверяемыми организациями, сопоставляют с их значениями, предусмотренными нормативными документами для соответствующих видов деятельности, имущества и других активов, льготами по отдельным видам налогообложения и т.п.

После выяснения правильности начисления, оценки полноты и своевременности уплаты налоговых и приравняваемых к ним платежей аудиторы должны изучить бухгалтерские записи в учетных регистрах по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Аналитический учет должен быть организован по каждому виду налогов и сборов. При этом особое внимание обращается на правильность отнесения налогов и платежей на соответствующие источники их формирования: расходы организации по обычным видам деятельности или прочие расходы.

При проверке достоверности данных отчетности о расчетах с бюджетом необходимо убедиться в том, что показатели налоговых деклараций соответствуют данным учетных регистров по счету 68, а

их итоги — Главной книге и бухгалтерскому балансу. При этом сальдо счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» должно быть представлено в балансе в развернутом виде с учетом дебиторской и кредиторской задолженности по каждому виду налогов.

При оценке правильности составления налоговой отчетности следует проверить наличие в ней всех предусмотренных форм, полноту и правильность их заполнения, произвести перерасчет отдельных показателей и сверить их с данными в регистрах бухгалтерского учета и его отчетности.

В ходе аудита расчетов по налогу на прибыль:

- сумму сальдо по субсчету налога на прибыль сопоставляют с данными Главной книги;

- делают расчет остатка задолженности по налогу на прибыль и сверяют его результаты с данными учета на предприятии;

- сопоставляют результаты собственного расчета величины налога по всем составляющим с данными налоговой декларации, составленной предприятием;

- обсуждают с клиентом наиболее существенные различия в результатах расчетов, сделанных аудитором и предприятием;

- производят сверку авансовых платежей налога на прибыль и корректировку их общей суммы по окончательно признанной сумме налога.

Все это в основном осуществляется по данным налогового учета, правильность постановки и ведения которого проверяется и оценивается особо. Налоговый учет согласно Налоговому кодексу РФ представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным налоговым законодательством. От бухгалтерского учета, методология которого ориентируется на международные стандарты финансовой отчетности, его отличают не только принципы группировки доходов и расходов предприятия, их признания в бухгалтерском и налоговом учете, но и правила квалификации и классификации амортизируемого имущества, способы оценки МПЗ, основных средств, незавершенной и готовой продукции, методы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, порядок распределения расходов и определения той их части, которая относится на затраты текущего периода.

Указанные отличия и различия ориентируются на действующее налоговое законодательство. Ряд организаций стремится для облегчения учетной работы вести учет в основном по налоговым правилам, что влияет на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудитор должен иметь это в виду и помнить, что налоговый учет предназначен только для определения налога на прибыль — далеко не единственной обязанности бухгалтерии предприятия. Бухгалтерская отчетность должна ориентироваться на Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и другие нормативные документы по организации и методологии бухгалтерского учета.

Прибылью в целях налогообложения признается доход, полученный предприятием за вычетом расходов, состав и величина которых определена Налоговым кодексом РФ. Доходы подразделяются на две группы: доходы от реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав и прочие (внереализационные) доходы.

При проверке правильности начисления, полноты взимания налога на прибыль важное значение имеет контроль за правильностью применения цен по сделкам купли-продажи. В соответствии с Налоговым кодексом РФ для целей налогообложения принимаются цены изделия, товара, услуги, указанные сторонами сделки. Предполагается, что они должны соответствовать уровню рыночных цен, если нет оснований утверждать обратное. Вместе с тем при существенном отклонении действующих цен от рыночных аудитор должен рекомендовать руководству предприятия доначислить налог на прибыль.

Если налоговая база налога на прибыль формируется по данным бухгалтерского учета, необходимо иметь в виду, что не все расходы, предусмотренные ПБУ 10/99 «Расходы организации», входят в состав затрат, уменьшающих полученные доходы. Их перечень определен Налоговым кодексом РФ и постоянно уточняется. В связи с этим аудитор может рекомендовать предприятию к счетам учета затрат на производство, расходов на продажу, прочих расходов и издержек обращения открывать специальные субсчета для обобщения расходов, не признаваемых для целей налогообложения.

Если предприятие определяет налогооблагаемую прибыль по методу начисления, затраты на производство и сбыт продукции для исчисления налога на прибыль подразделяют на прямые и косвен-

ные. Косвенные расходы относят на затраты производства и продаж данного отчетного периода в полной сумме, а прямые — за исключением части расходов, включаемых в стоимость незавершенного производства, готовой продукции на складе, отгруженной в текущем периоде продукции. Таким образом, доходы от продаж налогового периода уменьшаются только на ту часть прямых расходов, которая относится к реализованным товарам, работам и услугам.

Доходы от операционных, внереализационных и чрезвычайных операций подлежат включению в налогооблагаемую базу в основном по моменту их признания независимо от факта поступления денежных средств. Расходы по этим операциям признаются для целей налогообложения при условии документального подтверждения их начисления.

Налог на добавленную стоимость представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и реализации, определяемой как разница между стоимостью товара (работы, услуги) и величиной материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. Объектами налогообложения являются обороты по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и оказанных услуг (в том числе для собственного потребления, если оно не отнесено на издержки производства и обращения при исчислении налога на прибыль), товарообменные операции, бартерный обмен, отпуск товарно-материальных ценностей работникам своего предприятия, обороты по их передаче безвозмездно или с частичной оплатой, по реализации предметов залога или его передача при неисполнении залоговых обязательств. Подлежат обложению НДС и товары, ввозимые на территорию РФ в соответствии с таможенными режимами.

Облагаемый оборот исчисляется исходя из свободных (рыночных) цен и тарифов или государственных регулируемых оптовых цен без включения НДС. На определенный перечень потребительских товаров и услуг, оказываемых населению, оборот от реализации исчисляется по регулируемым розничным ценам, включающим НДС и акцизы. В облагаемый оборот включаются все средства, полученные от других предприятий и организаций, кроме зачисляемых в уставные фонды, финансируемые из бюджета и полученные для осуществления совместной деятельности или в виде

гранта иностранного учреждения для выполнения целевых программ.

Перечень товаров, работ и услуг, освобождаемых от НДС, и условия его применения излагаются в соответствующей статье Налогового кодекса РФ, регламентирующей порядок исчисления и уплаты НДС и правила заполнения налоговой декларации по этому виду налога. При этом необходимо иметь в виду, что предприятия, реализующие товары (работы) как освобождаемые от НДС, так и облагаемые налогом, имеют право на получение льготы только при наличии раздельного учета затрат по производству и реализации таких товаров.

Сумма НДС, подлежащая взносу в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными от покупателей за реализованные им товары, работы, услуги, и суммами налога по материальным ресурсам, топливу, работам, услугам, стоимость которых фактически отнесена (списана) в отчетном периоде на издержки производства и обращения или реализацию товарно-материальных ценностей. НДС на приобретаемое сырье, материалы, топливо, комплектующие и другие изделия, основные средства и нематериальные активы, используемые для производственных целей, на издержки производства и обращения не относится.

Аудиторская проверка НДС начинается с анализа налоговых деклараций за предыдущие периоды, оценки степени учета замечаний по результатам их проверки налоговиками и аудиторами. Затем сравнивают остатки по субсчету НДС за проверяемый период с остатками за предыдущие периоды времени и анализируют наиболее значительные и необычные отклонения. Одновременно проверяется правильность применения ставок НДС и правомерность налоговых вычетов. Особое внимание уделяется правомерности и правильности применения налоговых вычетов по НДС. Завершает проверку анализ своевременности уплаты налога в бюджет в проверяемом периоде времени.

В настоящее время существует четыре режима обложения НДС отдельных видов реализации товаров, работ, услуг, различающиеся применением разных ставок этого налога:

- общий режим, при котором НДС начисляется по общепринятой в данном отчетном периоде ставке;

- режим обложения НДС по пониженной ставке для специально значимых товаров и услуг, перечень которых определяется государством;

— режим обложения по нулевой ставке налога (главным образом на экспортируемые товары);

— режим полного освобождения от НДС (по отдельным группам товаров, работ, услуг и продажам вне территории РФ).

Применение разных режимов налогообложения влечет различный порядок учета входного НДС по приобретенным основным средствам, товарам, услугам, используемым для производства и продажи продукции предприятия. В частности, при реализации товаров с общим режимом обложения НДС организация имеет право возмещения входного налога при соблюдении двух условий: оприходования товаров (потребления услуг) и наличия счета-фактуры, оформленного в соответствии с налоговыми требованиями.

При реализации товаров и услуг, облагаемых НДС по нулевой ставке, кроме названных условий требуется подтверждение факта реального экспорта. При продаже товаров и услуг, освобожденных от НДС, входной налог вычету не подлежит и включается в состав расходов предприятия. Соблюдение вышеперечисленных условий зачета входного НДС, применения пониженных ставок и освобождения от уплаты налога аудитор должен досконально проверить.

При проверке правильности учета входящего (полученного) НДС, включаемого в стоимость реализуемой продукции, товаров и услуг, аудитору необходимо составить сводную ведомость расчетов по НДС и сверить ее итоги с остатками по Главной книге, пересчитать данные налоговой декларации и сумму задолженности по этому виду налога, произвести выборочную проверку правильности составления и оформления документации и расчетов НДС, изучить соответствующие книги покупок.

Тщательно проверяются налоговые вычеты по НДС, предусмотренные действующим законодательством с сумм авансовых и иных платежей в счет предстоящих поставок, командировочных расходов, при возврате товаров и т.п. В ходе проверки необходимо убедиться в соблюдении правил ведения журналов учета полученных и выставленных для оплаты счетов-фактур, книги покупок, книги продаж, установленных правительственным постановлением.

Завершая проверку расчетов по НДС, аудитор должен определить правильность отражения оборотов по дебету и кредиту соответствующих субсчетов к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам», выяснить — не проведены ли по дебету счета 68 суммы налогов, уп-

лаченные за приобретенное сырье, материалы, топливо, товары и другие материальные ценности, используемые на производственные нужды. Одновременно проверяется, нет ли ошибок в арифметических подсчетах оборотов по дебету и кредиту счета 68 в корреспонденции с другими счетами, правильно ли определены суммы налога исходя из применяемых цен и тарифов по реализации товаров, работ, услуг.

Сравнительно недавно Налоговым кодексом РФ введен единый социальный налог (взносы) (ЕСН), зачисляемый в государственные внебюджетные фонды — Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования. Налоговой базой ЕСН являются любые выплаты и вознаграждения, за исключением государственных пособий, компенсационных выплат, сумм единовременной материальной помощи и аналогичных выплат.

При аудите этого вида налога прежде всего проверяется полнота объектов налогообложения на проверяемом предприятии. К ним относятся выплаты и иные вознаграждения, начисленные организацией своим работникам по всем основаниям, в том числе:

- заработная плата, премии и иные виды вознаграждений по трудовым и иным договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, выпуск продукции. К ним относят и выплаты по авторским и лицензионным договорам;
- выплаты в натуральной форме, производимые в виде товаров, работ и услуг по рыночной стоимости на день выплат.

Для индивидуальных предпринимателей и других лиц, занимающихся частной практикой, ЕСН исчисляется на основании величины дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности.

Налоговая база должна быть определена по каждому работнику отдельно с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом. Ряд организаций и учреждений имеют льготы по уплате ЕСН, в основном связанные с привлечением к труду инвалидов.

Налоговым кодексом РФ установлены ставки ЕСН в процентах к налоговой базе на каждого работника, дифференцированные по видам внебюджетных фондов, для которых этот налог предназначен. Аудитор обязан проверить правомерность и правильность

применения этих ставок. Сумма налога, уплачиваемая в составе платежей в Фонд социального страхования РФ, уменьшается предприятием на сумму произведенных им самостоятельно расходов на цели государственного социального страхования.

Предприятия-налогоплательщики обязаны вести учет сумм начисленных выплат и налогов, относящихся к ним, по каждому физическому лицу и представлять в Пенсионный фонд РФ сведения, необходимые для индивидуального персонифицированного учета в системе государственного пенсионного страхования. Аудитор должен убедиться в этом при проверке.

Наиболее распространенными ошибками, выявляемыми в ходе аудита расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, являются:

- умышленные и неумышленные неправильности в расчетах налогооблагаемой базы по отдельным видам налогов;
- неправомерное применение льгот и налоговых вычетов;
- искажение выручки от продаж и других доходов организации, затрат на осуществление ее деятельности, стоимости имущества и других показателей, прямо или косвенно влияющих на величину предстоящих к уплате налогов вследствие ненадлежащего ведения бухгалтерского и налогового учета;
- отражение в учете фиктивных сделок по расчетам между аффилированными лицами с целью уменьшения налоговых платежей, сокрытие части расходов на оплату труда для уменьшения единого социального налога;
- нарушение сроков уплаты налогов, неправильное отражение в учете пеней и штрафов.

К сожалению, на ряде предприятий выявленные при налоговых и аудиторских проверках ошибки и недостатки повторяются. Это должно расцениваться аудитором как серьезный недостаток внутреннего контроля деятельности организации. Об этом следует сообщить в информации руководству аудируемого предприятия, а если ошибки значительны, то сообщить о них в докладе аудитора собранию акционеров (пайщиков).

За правильность начисления и своевременность перечисления налогов и приравненных к ним платежей предусмотрена ответственность предприятия в административном и уголовном порядке. Административная ответственность существует за сокрытие или занижение прибыли и других налогооблагаемых показателей, отсутствие учета объекта налогообложения, ведение учета с наруше-

нием установленного порядка, несвоевременное представление документов, необходимых для исчисления и уплаты обязательных платежей в бюджет. Под сокрытием принято понимать намеренное искажение данных бухгалтерского учета и отчетности, под занижением — неправильное, с нарушением установленного порядка, отражение объекта налогообложения не в полном объеме. К сокрытию относят и непредставление необходимых документов, их уничтожение, недопущение к обследованию помещений, используемых для извлечения доходов. Отсутствием учета объекта налогообложения считается неотражение его в полном объеме в бухгалтерских регистрах и других документах, связанных с исчислением и уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Санкции за сокрытие дохода применяются лишь при наступлении конкретных последствий, например при недополучении бюджетом налогов, а внебюджетными фондами — обязательных отчислений. Если же искажение бухгалтерских данных не привело к уменьшению причитающихся платежей, санкции применяться не должны. Не могут применяться санкции и при занижении прибыли и других налогооблагаемых показателей в квартальной бухгалтерской отчетности, но верном отражении их в годовых отчетах и балансе, если проверка налоговой инспекцией осуществлялась по итогам года.

Санкции разрешается применять за конкретные нарушения или их виды. При отсутствии учета объекта налогообложения взысканию подлежит полная сумма налога исходя из уровня дохода по аналогичным видам деятельности. За выявленное сокрытие доходов от налогообложения взыскивается штраф. В случае установления факта умышленного сокрытия доходов по иску налоговых органов в суде, штраф может быть существенно повышен, а виновный привлечен к уголовной ответственности.

В действующей практике предусмотрены также штрафы за отсутствие учета объекта налогообложения или за его ведение с нарушением установленного порядка, за непредставление или несвоевременное представление в налоговый орган документов.

Штраф за неправильное ведение бухгалтерского учета применяется только в случаях, если занижен доход и, соответственно, налоговые платежи. Вместе с штрафными санкциями с налогоплательщиков могут быть взысканы пени за задержку уплаты налогов.

Взыскание недоимок по налогам и другим обязательным платежам производится в бесспорном порядке. Применение принудительного взыскания налогов и платежей с юридических лиц не исключает административной ответственности руководителя и главного бухгалтера предприятия за правонарушения, связанные с уклонением от налогов, постановкой бухгалтерского учета, представлением недостоверной документации. Если такие факты имели место на проверяемом предприятии, аудитор обязан отразить это в своей рабочей документации и учесть при выборе варианта аудиторского заключения.

7.2. Проверка расчетов с персоналом предприятия по заработной плате и выплатам за счет средств социального страхования

Аудит расчетов по оплате труда является одним из важнейших и сравнительно трудоемких участков аудиторской деятельности, где риск неправильных выводов и заключений должен быть практически исключен. Целью такого аудита является не только формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности в части показателей, отражающих состояние этих расчетов, правильности начислений и удержаний заработной платы и других форм вознаграждения. Необходимо, кроме того, высказать профессиональное мнение аудитора об эффективности применяемой на предприятии системы материального стимулирования, оценить состояние учета и внутреннего контроля расходов на оплату труда.

Для достижения этих целей в программу практического аудита включают:

- оценки действующих на предприятии систем оплаты труда, состояния учета и эффективности внутреннего контроля операций по начислению заработной платы и других видов вознаграждений;

- проверку достоверности учетных и отчетных данных, связанных с расчетами по оплате труда (начислений, удержаний, правильности включения в себестоимость продукции, издержек обращения и т.п.);

- проверку правильности расчетов с персоналом по единому социальному налогу и использованию средств социального страхования и обеспечения, расчетов с работниками предприятия по про-

чим операциям (расчетов по займам, товарам, проданным в кредит, удержаниям недостач и т.п.).

В итоге должны быть проанализированы материалы рабочих документов по результатам аудита, определена значимость выявленных ошибок, предложены меры по совершенствованию учета и контроля расчетов по оплате труда на проверяемом предприятии.

Информационной базой аудита расчетов по оплате труда служат пакет нормативных документов, регламентирующих трудовые отношения, регистры аналитического и синтетического учета по счетам расчетов с персоналом, первичные документы, личные карточки и лицевые счета, расчетные и расчетно-платежные ведомости, табеля учета рабочего времени, исполнительные листы, платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера и другие документы.

Проверка правильности расчетов с персоналом по заработной плате обычно начинается с изучения расчетно-платежных ведомостей каждого месяца за анализируемый период времени или выборочно, за отдельные месяцы года (как правило, январь, декабрь и летние месяцы). Указанные в ведомостях суммы к начислению должны соответствовать суммам, указанным в контрактах, трудовых и тарифных соглашениях, договорах подряда, приказах по предприятию для повременщиков и итоговому подсчету заработной платы по первичным документам о выработке — для рабочих-сдельщиков. Проверяются и суммы удержаний, их основания, расчеты, итоговые данные о величине средств, подлежащих выплате.

Расхождения между данными расчетных и платежных ведомостей, расчетными ведомостями и сводками по заработной плате, сводами и оборотами по балансовому счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» свидетельствуют о серьезных недостатках на этом участке учета, отсутствии контроля со стороны главного бухгалтера за кассовыми выплатами, относимыми к расчетам с персоналом по оплате труда. Выверка этого счета в данном случае обязательна, поскольку в суммах расхождения между регистрами аналитического и синтетического учета могут скрываться переплаты и злоупотребления.

Как и большинство регистров и документов, связанных с выплатой денежных средств, расчетные ведомости по заработной плате должны подвергаться тщательной проверке. В частности, для

выявления случаев неполного удержания выданных авансов и других промежуточных выплат их необходимо сличить с платежными ведомостями на выдачу авансов по заработной плате за первую половину месяца, расходными кассовыми ордерами на разовые выплаты в счет заработной платы. В полном объеме или выборочно можно сопоставить расчетные ведомости с табелями, окладами и разрядами работников. Это позволяет обнаружить подставных лиц, фактически не работающих на данном предприятии, факты завышения выплат по заработной плате.

При проверке правильности выплат сдельной заработной платы следует сопоставить данные по учету выработки и оприходованию готовой продукции и полуфабрикатов, сравнить их с количеством материалов, деталей и заготовок, выданных в обработку. К недостаткам действующей практики учета относится применение сложных систем учета выработки и расчетов, неполное заполнение реквизитов первичных документов, приписки выработки. Размер заработной платы, начисленной по ведомостям, не всегда соответствует суммам, указанным в первичных документах, или вообще не подтверждается документально. В ходе проверки иногда выявляются случаи начисления заработной платы во время болезни работников, искусственного образования депонентских сумм и злоупотребления ими.

По расчетным ведомостям проверяют и правильность произведенных удержаний из заработной платы, и точность подсчета сумм к выдаче. При ведении учета вручную в процессе проверки итогов по горизонтали и вертикали ведомостей могут быть выявлены факты искусственного увеличения сумм по графам выплат и соответствующего уменьшения итогов удержаний с целью присвоения разницы.

Для аудиторского подтверждения правильности расчетов предприятия с бюджетом тщательно проверяется правильность удержания налога на доходы физических лиц, сумм авансов, удержаний по исполнительным листам, товарам, проданным в кредит, добровольным и обязательным взносам.

Прежде всего с работников предприятия взимается налог на доходы физических лиц. При аудиторской проверке правильности его взимания необходимо иметь в виду, что удержание подоходного налога с физических лиц обязательно для всех работающих на предприятии, независимо от того, включены ли они в списочный состав коллектива или нет и какую работу выполняют. Налогом об-

лагаются все виды доходов, полученных на предприятии, т.е. не только начисленная заработная плата, но и премии, натуральные выплаты, компенсации, дивиденды, стоимость бесплатно переданного имущества, авторский гонорар и т.п.

Объектом налогообложения физических лиц является совокупный доход, полученный ими в календарном году. Расчет налогов производится с начала года исходя из суммы заработной платы и других видов дохода каждого месяца, уменьшенных на законодательно установленную величину стандартных, социальных и профессиональных налоговых вычетов. При этом производится зачет ранее удержанной суммы налога. По окончании года осуществляется пересчет налога и определяется его конечная сумма с учетом полученного в течение года совокупного налогооблагаемого дохода.

Налоговым кодексом РФ предусмотрены льготы для отдельных видов доходов и налогоплательщиков: не облагаются подоходным налогом, например, суммы государственных пособий по социальному страхованию (кроме оплаты дней временной нетрудоспособности), все виды пенсий, компенсационные выплаты и др.

В настоящее время налоговая ставка налога на доходы физических лиц установлена в размере 13%, для дивидендов она существенно выше. По истечении каждого месяца не позднее срока получения в банке средств на оплату труда предприятие обязано перечислить сумму начисленного налога в бюджет. При проверке правильности удержания налогов необходимо руководствоваться официальными документами Государственной налоговой службы России и в первую очередь Налоговым кодексом РФ.

Общие суммы выплачиваемых по расчетно-платежным или платежным ведомостям средств должны совпадать с итогом, отраженным в сводной ведомости и проведенным по кассе расходом, с учетом депонентской задолженности. Одинаковыми должны быть и общие суммы удержанных налогов и их перечисления в бюджет.

В ходе проверки аудитору необходимо убедиться в тождественности итога сумм к выплате по всем лицевым счетам итоговой сумме выплат по всем расчетно-платежным ведомостям. Итог сумм к выплате по данным сводки всех расчетно-платежных ведомостей должен соответствовать сальдо счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», отраженном в Главной книге и, соответственно, в бухгалтерском балансе.

Кроме налогов, из общего месячного заработка могут быть удержаны:

1) сумма плановых авансов;

2) суммы, взыскиваемые: в возмещение ущерба, причиненного имуществу организации вследствие брака продукции или пропажи инструментов; по исполнительным листам, например алименты; по приговорам об исполнительно-трудовых работах; по поручениям-обязательствам за приобретение товаров в кредит; по письменным поручениям о переводе страховых взносов по договорам личного страхования; с членов профсоюза; по личному заявлению рабочих и служащих заработная плата полностью или частично перечисляется в коммерческие банки, в том числе для выплат через банкоматы.

Удержания из заработной платы производятся в заранее указанных абсолютных суммах (авансы, суммы, взыскиваемые в возмещение ущерба) или в процентах к заработку — по исполнительным листам и др. Общая сумма других удержаний не должна превышать 50% той суммы заработка, которая остается после вычета налогов. Это ограничение не относится к сумме авансов и подотчетных сумм. Удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты. Учет удержаний ведется в расчетных ведомостях в разрезе отдельных их видов.

Проверка правильности ведения аналитического учета расчетов с персоналом предприятия проводится выборочно. Обычно проверяют правильность начислений и удержаний из заработной платы и других доходов работников с наиболее разнообразными видами расчетов, как правило, рабочих-сдельщиков, сторонних работников, выполнявших работу по договорам с разовыми выплатами. В большинстве случаев расчеты по заработной плате с рабочими и служащими производятся по одному из трех вариантов.

Первый вариант — по расчетно-платежной ведомости типовой формы. Она одновременно используется для подсчета суммы заработной платы, удержаний из нее и для выдачи причитающейся рабочим и служащим заработной платы.

Основанием для подсчета сдельной заработной платы являются первичные документы. При наличии большого их числа подсчет сдельного заработка осуществляется с помощью накопительных или группировочных ведомостей.

Аудитор выборочно проверяет правильность оформления первичных документов заполнения накопительных и группировочных ведомостей и основных расчетов, связанных с начислениями и удержаниями в составе причитающихся работнику сумм.

Второй вариант — по расчетной ведомости и отдельной платежной ведомости, по которой производится выплата заработной платы работникам. В расчетной ведомости приводятся данные о начисленной заработной плате по видам оплат, об удержаниях по их видам и о сумме, подлежащей выдаче на руки. В платежной ведомости указывают табельный номер, фамилию, сумму, подлежащую выдаче, и предусмотрена роспись работника в получении денег.

Этот вариант применяется в небольших организациях с постоянным составом работающих. Задача аудитора заключается в том, чтобы сверить данные расчетной и платежной ведомостей, выборочно проверить правильность начисленной оплаты труда отдельных работников и удержаний из нее.

Третий вариант основан на использовании специальных расчетных книжек (листок), выписываемых на каждого отдельного работника. Они заполняются по данным расчетных и платежных ведомостей. В первом документе приводятся сведения о начисленной заработной плате по ее видам, удержаниях из нее и суммах, подлежащих выдаче на руки, а во втором указывают суммы к получению на руки.

Средства Фонда социального страхования используются в основном для оплаты времени нетрудоспособности работника в связи с болезнью, беременностью и родами, выплат пособий по случаю рождения ребенка и по уходу за ним, на оплату путевок в санаторно-курортные учреждения и аналогичных социальных выплат. Аудиторская проверка производится только в части пособий социального страхования, выплачиваемых персоналу предприятия по месту работы.

Начисление пособий по больничным листам нетрудоспособности в связи с болезнью, беременностью и родами должно быть отражено в учете бухгалтерской записью:

Д-т сч. 69-1 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

К-т сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Выплата пособий отражается проводкой:

Д-т сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

К-т сч. 50 «Касса».

Выплату разовых пособий в связи с рождением ребенка или на погребение работника фиксируют в учете без процедуры начисления:

Д-т сч. 69-1 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

К-т сч. 50 «Касса».

Организациям разрешено часть средств фонда социального страхования использовать на индивидуально предусмотренные социальные выплаты членам трудового коллектива. При этом делается запись:

Д-т сч. 69-1 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредитовое сальдо по счету 69 перечисляется органам социального страхования. При перечислении указанных сумм на текущие счета органов социального страхования составляется следующая запись:

Д-т сч. 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

К-т сч. 51 «Расчетный счет».

Дебетовое сальдо счета 69 означает, что использованные организацией средства превышают начисленные взносы. Они могут быть покрыты прежде всего за счет отчислений в предстоящие отчетные периоды. Организации обязаны ежеквартально составлять расчетные ведомости по начислению средств социального страхования и их расходованию. Один экземпляр ведомости представляется в органы социального обеспечения. В нем указывают суммы начисленных и уплаченных взносов, а также суммы израсходованных на пособия средств Фонда социального страхования РФ. Аудитор должен проверить правильность составления этой ведомости и зафиксировать это в своей рабочей документации.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. В чем состоит цель аудита расчетов предприятия с бюджетом и внебюджетными фондами?

7. Аудиторская проверка начисления и уплаты налогов, расчетов с персоналом
2. Какие виды налогов уплачивает в бюджет разных уровней хозяйственная организация?
3. Что представляет собой единый социальный налог (взносы)?
4. В каких основных регистрах и формах отчетности бухгалтерского учета содержатся данные о расчетах с бюджетом?
5. Как проверить реальность задолженности предприятия перед бюджетом?
6. В чем особенности аудиторской проверки налога на прибыль?
7. Какова последовательность проверки правильности начисления и уплаты НДС?
8. Назовите цели и объекты аудита расчетов по оплате труда.
9. Кто и как осуществляет внутренний контроль расходов на оплату труда?
10. Как проверяется правильность расчетов по налогу на доходы физического лица?
11. Назовите основные процедуры аудита начисления единого социального налога.
12. Кто несет ответственность за правильность расчетов с бюджетом по налогам и с работниками предприятия по оплате труда?

Тесты и ситуации

1. Для записи всех видов начислений и удержаний из заработной платы работника на основании первичных документов по учету выработки и выполненных работ, отработанного времени и документов на разные виды оплат применяется:
 - а) лицевой счет;
 - б) лицевая карточка;
 - в) личная карточка.
2. К выплатам, включаемым в полном размере в налогооблагаемый доход, относятся:
 - а) суммы единовременных пособий в связи с уходом на пенсию;
 - б) пособие на рождение ребенка;
 - в) выходное пособие на увольнение.
3. К доходам, с которых не удерживается налог на доходы физических лиц, не относятся:
 - а) суммы дивидендов по акциям;
 - б) пособия по беременности и родам;
 - в) оплата труда продукцией собственного производства.

4. Если работником причинен материальный ущерб предприятию, сумма которого не превышает его среднемесячного заработка, то материальный ущерб удерживается:
 - а) по решению членов коллектива;
 - б) только по заявлению работника;
 - в) по распоряжению работодателя не позднее одного месяца после нанесения ущерба.
5. Какой документ потребуется аудитору для ознакомления со структурой, штатным составом и штатной численностью организации в соответствии с уставом этой организации?
 - а) штат организации;
 - б) штатная структура;
 - в) штатное расписание.
6. Какой из перечисленных документов не является основанием для начисления заработной платы?
 - а) личная карточка работника;
 - б) маршрутный лист;
 - в) договор подряда.
7. Обособленные подразделения уплачивают налог на прибыль:
 - а) самостоятельно при наличии расчетного счета;
 - б) самостоятельно при наличии расчетного счета и отдельного баланса;
 - в) налог на прибыль уплачивает головная организация.
8. Основным нормативным документом, регулирующим порядок заполнения декларации по налогу на прибыль, является:
 - а) Налоговый кодекс РФ;
 - б) Положение по ведению бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета в РФ;
 - в) Инструкция по заполнению декларации по налогу на прибыль организации.
9. При расчете среднего заработка для оплаты больничного листа включаются:
 - а) ежемесячные премии;
 - б) премии к юбилейным датам.
10. Единый социальный налог уплачивается:
 - а) в бюджет для финансирования затрат социальной сферы;
 - б) непосредственно во внебюджетные фонды;

7. Аудиторская проверка начисления и уплаты налогов, расчетов с персоналом

в) в бюджет, который перечисляет конкретные средства во внебюджетные фонды.

Ситуация 1

Исходные данные. В соответствии с системой премирования, разработанной в ООО «Успех» в декабре 2006 г., штатному сотруднику общества по итогам второго полугодия 2006 г. была начислена премия в размере 18 000 руб., выплаченная в том же месяце. Оклад сотрудника составлял с января по март 2007 г. 10 600 руб., с 1 апреля 2007 г. — 15 000 руб. С 21 июня по 11 июля 2007 г. сотруднику по его заявлению была предоставлена часть очередного отпуска на 21 календарный день (сотруднику оплачивается отпуск по календарным дням). В отработанном периоде 2007 г. фактически отработанное время совпадало с рабочими днями по календарю.

В бухгалтерии выполнили расчет отпускных, как указано ниже:

	Оклад	Начислено фактически	Премия
Апрель	15 000	15 000	3000 ($\frac{1}{6}$ премии)
Май	15 000	15 000	3000 ($\frac{1}{6}$ премии)
Итого	30 000	30 000	6000

Среднедневной заработок: $(30\,000 + 6000) : 2 : 29,6 = 608,11$.

Отпускные: $608,11 \cdot 21 = 12\,770,31$.

Требуется: проверить правильность составления бухгалтерских записей, проведенных расчетов. Если в ходе проверки будут выявлены ошибки и нарушения, укажите их со ссылками на нормативные документы. В случае выявления ошибок и искажений оцените их существенность. Опишите влияние выявленных нарушений на расчеты с бюджетом. Разработайте рекомендации аудитора руководству аудируемого лица.

Ситуация 2

Исходные данные. Организация выплатила работникам отдела капитального строительства разовую премию за ввод в эксплуатацию построенного объекта в общей сумме 500 тыс. руб. Выплата данной премии не

предусмотрена ни условиями трудовых договоров, ни коллективным договором. В бухгалтерском учете организации начисление и выплата данной премии отражены следующей бухгалтерской проводкой *Д-т сч. 26 — К-т сч. 70* на сумму 500 000 руб.

В налоговом учете организации указанные расходы отнесены в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией (ст. 264 НК РФ).

Требуется: выявить нарушения, которые допущены аудитуемым лицом при отражении указанных выше операций в бухгалтерском и налоговом учете. Изложить порядок отражения в бухгалтерском учете аудитуемого лица затрат, связанных с выплатой премии за ввод в эксплуатацию построенного объекта, и особенности их налогообложения.

8

Аудиторская проверка затрат на производство, объемов выпуска, реализации продукции и прочих продаж

8.1. Проверка правильности формирования себестоимости, состава затрат на производство и выпуска продукции / 8.2. Проверка полноты учета и отражения в отчетности объемов реализации продукции и другого имущества предприятия

8.1. Проверка правильности формирования себестоимости, состава затрат на производство и выпуска продукции

Переход предприятий на рыночные условия хозяйствования расширил их права и возможности в применении методов учета затрат, вариантов оценки издержек при списании на себестоимость продукции, способов резервирования расходов, начисления амортизации основных средств, износа нематериальных активов и т.п. Вместе с тем в Российской Федерации установлены единые правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами (ПБУ 10/99), обязательные для применения указания к ведению производственных счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Детально определен порядок признания расходов для целей налогообложения, правила их исчисления и учета.

Для проверки правильности учета, оценки и списания затрат на издержки производства и сбыта используют данные формы 2 «Отчет о прибылях и убытках», Главной книги, журналов-ордеров, ведомостей, книг и других регистров, первичные документы и расчеты. Методы и способы ведения учета затрат, оценки незавершенного производства, порядок распределения и списания косвенных расходов, признания коммерческих и управленческих

расходов указываются в приказе об учетной политике предприятия.

Формирование себестоимости реализованной готовой продукции отражается по дебету счетов 20, 23, 25, 26, 43, 44.

Проверка осуществляется по статьям (элементам) кредитуемых затрат счетов 02, 04, 05, 10, 11, 16, 21, 23, 25, 26, 28, 41, 43, 50, 51, 52, 55, 60, 68, 69, 70, 71, 76, 79, 94, 97, 98.

Согласно ПБУ 10/99 расходами организации признаются уменьшения экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению собственников имущества. В ходе проверки правильности учета расходов и отражения его результатов в финансовой отчетности аудитор должен иметь в виду, что нельзя признать затратами предприятия выбытие активов:

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т.п.);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.;
- в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
- в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
- в погашение кредита, займа, полученных организацией.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- операционные расходы;
- внереализационные расходы.

Последние два вида издержек часто объединяют в отчетности и рассматривают как прочие расходы.

Основным объектом аудиторской проверки являются расходы по обычным (основным для данного предприятия) видам деятель-

ности. Это затраты, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и перепродажей товаров. К ним относятся и расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием платных услуг. Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты денежными и иными средствами или кредиторской задолженности по сделке купли-продажи. В состав расходов входит и возмещение стоимости основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых объектов.

Аудит состава и уровня расходов по обычным видам деятельности включает проверку правильности учета и оценку рациональности:

- затрат, связанных с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;

- расходов, возникающих непосредственно в процессах изготовления (добычи) продукции, выполнения работ, оказания услуг, включая затраты на содержание и эксплуатацию основных средств и иных внеоборотных активов, поддержание их в исправном состоянии, а также управленческие расходы;

- затрат на продажу и перепродажу и иные коммерческие расходы.

Перечисленные затраты составляют себестоимость проданной продукции, товаров, работ, услуг, которая формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчетном году, так и в предыдущие отчетные периоды, и переходящих расходов, имеющих отношение к получению предстоящих доходов, с учетом корректировок, зависящих от особенностей производства и продажи (перепродажи) отдельных видов продукции, товаров, работ и услуг.

Детальному аудиторскому изучению должны подвергнуться и операционные, внереализационные и чрезвычайные расходы. Они не влияют на себестоимость, но могут (иногда существенно) увеличить или уменьшить его прибыль (убыток) в отчетном периоде. Порядок и особенности их аудиторской проверки рассмотрены в следующей главе.

Расходы должны признаваться в бухгалтерском учете независимо от намерения и возможностей получить выручку в том отчетном периоде, в котором затраты имели место, и от времени фактической выплаты денежных средств.

Если организацией принят в разрешенных случаях порядок признания выручки от продажи продукции и товаров не по мере передачи прав владения, пользования и распоряжения на поставленную продукцию, отпущенный товар, выполненную работу, оказанную услугу, а после поступления денежных средств и иной формы оплаты, то и расходы признаются после погашения задолженности.

В составе информации об учетной политике предприятия подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности:

- состав затрат по обычным видам деятельности в разрезе элементов издержек (материальные затраты, расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизацию, прочие расходы);

- порядок признания коммерческих и управленческих расходов;

- расходы, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов предстоящих расходов, оценочных резервов и др.;

- изменение величины затрат, не имеющих отношения к исчислению себестоимости проданных изделий, товаров, работ, услуг в проверяемом году.

Аудитор должен оценить степень этого раскрытия.

Показатели фактической себестоимости изготовленной (добытой) продукции при составлении отчетности определяют по данным учета выпуска изделий, работ и услуг и бухгалтерского учета затрат на производство. Отчетные данные о производственной себестоимости продукции должны полностью соответствовать итогам бухгалтерских записей по кредиту калькуляционных счетов производства и дебету счетов по оприходованию, отгрузке или реализации продукции, отраженных в журнале-ордере № 10 или других, соответствующих ему регистрах синтетического учета. Лишь сумма внепроизводственных коммерческих расходов, относимая на себестоимость товарной продукции, определяется расчетным путем.

Соответствие отчетных показателей данным текущего бухгалтерского учета свидетельствует о формальной правильности составления отчетности о затратах и финансовых результатах, но еще не означает, что они подсчитаны точно. Отчетные показатели о затратах и результатах хозяйственной деятельности в решающей степени зависят от достоверности приводимых учетных данных. Поэтому необходимо проверить полноту и правильность отнесения

тех или иных затрат на производство, определения их фактической величины, размежевания между отчетными периодами, подсчетов издержек по видам, местам формирования и объектам калькулирования.

В системе учета затрат и себестоимости продукции предприятия должно быть обеспечено правдивое и полное отражение всех расходов, связанных с выпуском и реализацией изделий, работ и услуг в проверяемом отчетном периоде, и потерь, относящихся к данному отчетному периоду. Неправильное отражение затрат на производство и издержек обращения в налоговом учете приводит к искажению данных о налогооблагаемой прибыли и серьезным нарушениям финансовых обязательств предприятия перед государством.

Неполное отражение затрат и потерь в бухгалтерском учете искусственно завышает прибыль, а следовательно, величину образуемых за ее счет фондов и дивидендов. Отнесение в состав затрат, включаемых в себестоимость, расходов, не связанных с выпуском и реализацией продукции, приводит к занижению прибыли и рентабельности производственно-хозяйственной деятельности организации.

Проверка достоверности учета затрат на производство и издержек обращения заключается в установлении правильности отражения затрат и издержек на соответствующих счетах по статьям расходов и отчетным периодам, действующим положениям и другим нормативным документам.

Прежде всего в ходе аудиторской проверки анализируется обоснованность отнесения тех или иных расходов предприятия на издержки производства и обращения, включения их в себестоимость продукции, работ и услуг экономического субъекта. Себестоимость представляет собой совокупность затрат, связанных с выпуском и продажей продукции (работ, услуг) предприятия. В нее не должны включаться расходы непромышленных хозяйств, не связанные с изготовлением продукции; затраты на капитальные вложения и другие расходы, покрываемые за счет специальных фондов и источников финансирования; потери, подлежащие возмещению с виновных лиц или отнесению непосредственно на финансовые результаты деятельности предприятия.

В ходе проверки материальных затрат определяется соблюдение принципа единства в учете количества и цены расходующего сырья, основных и вспомогательных материалов, оценки других

материальных ценностей включенных в издержки производства и обращения, правильность определения суммы отклонений от учетных цен по материалам и включения их в затраты предприятия.

Как известно, существует несколько вариантов оценки материальных затрат при списании их на издержки: по твердым учетным (нормативным) ценам с обособлением отклонений их от фактической стоимости приобретения и по методам ЛИФО и ФИФО. Оценка запасов методом ФИФО основана на допущении, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности их закупки, т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (в торговле — в продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени закупок с учетом стоимости ценностей, числящихся на начало месяца. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости последних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции учитывается стоимость ранних по времени закупок.

Метод ЛИФО основан на противоположном допущении, чем ФИФО: ресурсы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости последних в последовательности по времени закупок. В этом случае оценка материалов, находящихся на складе на конец отчетного периода, осуществляется по фактической себестоимости ранних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость поздних по времени закупок.

При определении стоимости сырья, материалов, топлива, комплектующих изделий (покупных и собственного производства) следует иметь в виду, что на предприятиях, у которых эти материальные ценности учитываются по дебету счета 10 «Материалы» по учетным ценам, фактическая стоимость при оприходовании списывается вначале в кредит счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» по цене приобретения. Затем разница между стоимостью материальных ценностей, исходя из цены приобретения, и твердой учетной ценой списывается со счета 15 на счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». В ходе проверки необходимо выявить затраты, не относящиеся к приобретенным материальным ценностям и не подлежащие отражению на счете 16, а следовательно, включению в себестоимость

готовой продукции, в том числе НДС, числящегося на счете 10 «Материалы».

Величина таких затрат (например, по подработке материалов, а также суммы НДС, отраженные на счете 10 «Материалы») является скрытой, в том числе от налогообложения, прибылью.

Важное значение имеет правильность определения суммы отклонений, подлежащих включению в затраты производства и сбыта, т.е. отражению в себестоимости проданной продукции. Согласно инструкции к Плану счетов, накопленные на счете 16 отклонения списывают в дебет счетов затрат пропорционально стоимости отпущенных в производство материалов по учетным ценам. Аудитор составляет расчет распределения этих отклонений на остаток материалов на складе и на списание их на себестоимость. В случае включения в фактическую себестоимость продукции предприятия суммы отклонений больше расчетных, выявляют величину неотраженной в отчетности прибыли.

Если предприятия учитывают материалы на счете 10 по фактической себестоимости, на оборотной стороне ведомости учета материалов определяют, не имело ли место оставление фактических затрат в остатках, учитываемых на счете 10, путем отнесения (при списании на производственные счета) одних видов материалов к другим с целью регулирования фактической себестоимости продукции, а следовательно, прибыли.

Кроме того, необходимо проверить, не имели ли место факты списания на себестоимость затрат, не относящихся к материалам, используемым в производстве и сбыте, а также случаи отнесения на производственные счета стоимости НДС, числящейся на счете 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», когда это нельзя делать.

Себестоимость готовой продукции может быть искусственно завышена также за счет:

1) отнесения на затраты производства и сбыта продукции, работ и услуг стоимости сырья и материалов, переданных в цехи, участки, бригады, но фактически не израсходованных;

2) отнесения на затраты основной деятельности стоимости материалов, заработной платы и других затрат, использованных на социально-культурные и бытовые нужды и ремонт объектов социального назначения, которые по действующим правилам должны быть списаны в уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;

3) списания на затраты производства и сбыта расходов, для которых предусмотрены специальные источники финансирования (целевые взносы работников, плата за обучение и т.п.);

4) отнесения на расходы организации разницы между льготными ценами продаж и фактической себестоимостью приобретенных товаров, изготовленной продукции, выполненных работ и услуг, полностью или частично оплаченных работниками предприятия через кассу или путем удержания из заработной платы;

5) занижения учетной оценки или полного игнорирования стоимости используемых или реализуемых отходов производства, аннулируемых заказов и других компенсируемых потерь.

Определить правильность отнесения отпущенных в производство сырья, материалов, полуфабрикатов на себестоимость готовой продукции можно с помощью расчетов, в которых сопоставляется количество фактического отпуска с нормативным расходом на фактический выпуск продукции. Разница между ними должна быть отнесена на незавершенное производство.

Факты списания на затраты основного и вспомогательных производств затрат на социально-культурные и бытовые нужды работников предприятия устанавливают по первичным документам, в которых указано место затрат, лицо, ответственное за их осуществление, целевое назначение расходов.

Включение в себестоимость продукции затрат, для которых предусмотрены специальные источники финансирования (целевые ассигнования, средства фондов, формируемых за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия), выявляется по первичным документам, приложенным к выпискам банков и кассовым отчетам либо регистрам учета, по которым сделаны бухгалтерские проводки. При этом обращается внимание на содержание хозяйственной операции, вид документа, которым она оформлена, наличие специальных источников финансирования в момент осуществления данных операций. Аналогично устанавливаются факты отнесения на затраты предприятия, выполненных работ и услуг, полностью или частично оплаченных работниками предприятия.

Следует также иметь в виду, что фактический расход сырья, материалов и покупных полуфабрикатов на выпуск продукции определяется за вычетом стоимости отходов по ценам их возможного использования или продажи. Аудитор должен проверить соответ-

ствие цен при оприходовании или реализации отходов ценам, по которым стоимость отходов исключена из затрат.

В составе расходов на оплату труда, включаемых в себестоимость продукции, должны учитываться все виды оплаты персонала предприятия, прямо или косвенно связанные с изготовлением продукции и оказанием услуг. Сюда же относятся доплаты по премиальным системам и все виды предусмотренных законодательством оплат за непроработанное время. Кроме заработной платы списочного состава промышленно-производственного персонала предприятия в состав затрат на оплату труда по действующим положениям включают заработную плату работников, не состоящих в штате предприятия.

Нельзя включать в себестоимость продукции премии, выплачиваемые из средств целевого назначения и целевых поступлений, материальную помощь, оплату сверх предусмотренных законодательством отпусков, пенсий, путевок на лечение и отдых, другие выплаты, непосредственно не связанные с заработной платой по основной деятельности.

Кроме основной заработной платы персонала и временных несписочных работников за проработанное время в расходы предприятия и себестоимость его продукции и незавершенного производства входят их дополнительная заработная плата в фактически исчисленных суммах и отчисления для уплаты единого социального налога. Отчисления производятся в заранее установленных размерах к сумме основной и дополнительной заработной платы, включенной в себестоимость готовых и незаконченных изделий, работ и услуг.

Проверка полноты и правильности отнесения расходов на оплату труда в себестоимость продукции осуществляется по данным первичных документов, накопительных регистров по учету заработной платы, ведомостей по расчету дополнительной заработной платы и отчислений.

Часть расходов предприятия, включаемых в себестоимость продукции, относится на затраты не с кредита расходных счетов, а со счета 97 «Расходы будущих периодов». По экономическому содержанию — это затраты, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся ко всем периодам отчетного года или нескольких (обычно двух) лет. К ним относят расходы по освоению новых производств, цехов, крупных агрегатов (кроме финансируемых за счет капитальных вложений), затраты по единовременному

массовому набору рабочей силы, по ремонту арендованных основных средств, осуществляемому арендатором за счет собственных средств, и т.п.

При осуществлении документальной проверки аудитор должен установить законность отнесения на счет 97 затрат и правильность определения сметной ставки погашения, соответствия фактической суммы расходов будущих периодов величине сметных ассигнований.

Проверка правильности отражения в отчетности этих расходов производится методом сличения первичных документов (банковских выписок, платежных документов, счетов на оплату, договоров, гарантийных писем и т.д.), подтверждающих указанные затраты, с действующими нормативными актами.

Правильность определения сметной ставки погашения проверяется путем сличения сроков, указанных в действующих нормативных актах, и результатов, полученных от деления общей суммы затрат по смете на сумму, ежемесячно списываемую на себестоимость. Корректировка выявленной разницы осуществляется по итогам отчетного года.

Наиболее часто встречающиеся случаи завышения себестоимости за счет кассовых расходов имеют место, когда с кредита счета 50 «Касса» на затраты производства относят суммы выплаченных премий, пособий по социальному страхованию и другие выплаты наличных денежных средств за счет специальных источников. Проверкой этих операций по существу выявляют случаи включения в издержки производства и сбыта единовременных поощрений отдельных работников за выполнение особо важных заданий, материальную помощь, единовременные пособия сотрудникам, уходящим на пенсию, оплату дополнительных, сверх предусмотренных законодательством, отпусков, компенсационных выплат и т.п. Все эти расходы предприятия должны производить за счет прибыли, оставляемой в его распоряжении.

Значительно больше возможностей умышленного или неумышленного искажения себестоимости продукции за счет денежных расходов, оплачиваемых с расчетного и валютного счетов.

По действующим положениям на затраты производства и сбыта по мере оплаты платежных документов можно относить стоимость услуг производственного характера, предоставляемых сторонними организациями (за электро- и теплоэнергию, газ, воду, автотранспорт и т.п.).

Проверяя документы на оплату с расчетного счета по существу, можно установить факты включения в затраты по основной деятельности расходов на строительство, оплату научно-исследовательских, социально-бытовых, культурно-просветительских и других услуг, подлежащих отнесению на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток).

Особое внимание при проверке документов по расчетному счету обращается на расходы, которые включают в себестоимость продукции, признаваемой для целей налогообложения, в пределах определенного лимита. Это относится:

- 1) к платежам за нотариальное оформление;
- 2) к оплате подъемных при организованном наборе персонала;
- 3) к расходам на содержание вахтовых и временных поселков;
- 4) к представительским расходам;
- 5) к компенсациям за использование личных легковых автомобилей.

В практике аудиторских проверок довольно часто выясняется, что платежи в экологический фонд охраны природы Российской Федерации за выбросы и сбросы загрязняющих веществ полностью относятся на затраты предприятия, в то время как согласно действующему законодательству на себестоимость продукции, исчисляемую для расчета налога на прибыль, их можно списать только в пределах допустимых норм концентрации, а штрафы за их превышение нужно отнести за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий. Также в пределах лимитов, а не в полном объеме списывают на затраты производства оплату счетов за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем.

За последние годы резко возросли на предприятиях суммы платежей за пользование банковскими ссудами. Проверка правильности их отнесения на затраты осуществляется путем изучения и анализа кредитовых оборотов по счетам 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета». В настоящее время согласно ПБУ 10/99 «Расходы организации» проценты, уплачиваемые предприятием за предоставленные ей кредиты и займы, расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций, включают в состав операционных расходов, влияющих на финансовый результат деятельности. Для налоговых целей они являются нормируемыми и признаются в пределах, установленных Налоговым кодексом РФ. Платежи по

кредитам сверх этих ставок относят за счет прибыли, остающейся в распоряжении экономического субъекта.

Расходы по официальному приему представителей других организаций, в том числе иностранных, их культурно-зрелищному обслуживанию включаются в себестоимость продукции в пределах утвержденных советом (правлением) смет предприятия на отчетный год, разработанных исходя из установленных законодательством норм и нормативов. При отсутствии таких смет все представительские расходы покрываются за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Расходы по подготовке и переподготовке кадров, состоящих в штате налогоплательщика на договорной основе с образовательными учреждениями, имеющими лицензию на подготовку, повышение квалификации и переподготовку кадров, также относятся на себестоимость, используемую для расчета налога на прибыль, только в пределах установленных законодательством норм и нормативов. Эти расходы признаются для налогообложения, если программа подготовки или переподготовки способствует повышению квалификации и более эффективному использованию специалиста в рамках деятельности проверяемой организации.

Компенсации за использование личных легковых автомобилей в соответствии с действующим налоговым законодательством разрешено включать в издержки производства и обращения в пределах установленных лимитных норм. Сверх этого лимита затраты, в том числе оплачиваемые с расчетного счета, должны списываться в уменьшение прибыли, оставляемой в распоряжении предприятия.

При проверке списаний на затраты со счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» необходимо обратить внимание на списание с кредита этого счета расходов, не относящихся к изготовлению и сбыту продукции. Это могут быть затраты на приобретение у разных предприятий и лиц материалов, хозяйинвентаря, нематериальных активов, тары, списание услуг, оказанных работникам предприятия и его подразделениям, имеющим самостоятельные балансы, расходы, осуществляемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении экономического субъекта, и т.п. По расчетам, связанным с претензиями, недостачами и потерями от порчи ценностей, важно документальное подтверждение факта этих затрат и потерь. Отнесение их на себестоимость продукции предприятия, как правило, не допускается.

При проверке обоснованности списания на издержки производства и сбыта командировочных расходов при расчете налога на прибыль особое внимание уделяют отражению в учете дополнительных выплат сверх предусмотренных нормативами компенсаций. Согласно действующему законодательству они должны покрываться из прибыли предприятия, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет.

При проверке правильности включения в затраты сумм налоговых платежей нужно убедиться, что они полностью соответствуют нормативным положениям со всеми последующими изменениями.

Отчисления для уплаты ЕСН производятся на все виды оплаты труда, с которых начисляется пенсия, и полностью включаются в себестоимость продукции. Медицинское страхование может быть обязательным и добровольным. Страховой взнос на обязательное медицинское страхование в установленных размерах относится на себестоимость, отчисления на добровольное страхование производятся за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, или личных средств граждан.

Расходы по обязательному страхованию имущества относят на издержки предприятия только в части производственных основных и оборотных средств. Все остальное имущество страхуется за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

При проверке первичных документов по начислению заработной платы (табелей, расчетно-платежных ведомостей и т.п.) в ряде случаев выявляются факты отнесения на себестоимость расходов на оплату труда и обязательное страхование работников социальной сферы (ЖКХ, клубов, баз отдыха и т.п.) и других видов деятельности (строительства, подсобного сельского хозяйства и др.). Это свидетельствует о завышении затрат на производство и сбыт продукции и сокрытии прибыли. Факт искажения себестоимости может быть установлен путем сличения итога данных по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» с итогом сводной расчетно-платежной ведомости по оплате труда в части ее начисления. Во всех случаях данные по итогу сводной ведомости должны быть больше, чем суммы, отраженные по дебету счетов учета производственных затрат.

При проверке правильности начисления и включения в затраты амортизации основных средств и нематериальных активов необходимо удостовериться в правильности применения действующих

норм амортизации по видам основных средств и условиям их эксплуатации (сменность, консервация и т.д.), проверить достоверность данных об амортизируемых основных средствах, правильность их оценки и учета, своевременность корректировки сумм начисленного взноса по вводимым в эксплуатацию и выбывающим основным фондам. Отдельно проверяется правильность постановки на учет по балансу основной деятельности законченных строительством и монтажом объектов.

При проверке правильности включения амортизации основных средств и нематериальных активов в затраты предприятия необходимо иметь в виду, что износ по полностью амортизированным объектам и нематериальным активам не начисляется.

Срок службы амортизируемого имущества для целей бухгалтерского учета предприятие устанавливает самостоятельно. Избранный метод начисления амортизации должен сохраняться в течение всего срока ее начисления. В отношении основных средств, используемых в условиях агрессивной среды и повышенной сменности, применяют повышающие коэффициенты амортизации. Налоговый кодекс разрешает увеличивать нормы амортизации таких объектов не более чем в два раза.

Как отмечалось выше, амортизируемые основные средства для целей налогообложения объединяют в зависимости от сроков использования в 10 классификационных групп. Амортизацию начисляют линейным и нелинейным методами. При линейном методе норма амортизации исчисляется по формуле

$$N = 100\% : n;$$

при нелинейном — по формуле

$$N = (2 : n) 100\%,$$

где n — срок службы объекта, мес.

Вследствие разной методики расчета нормы амортизации в налоговом учете могут быть разные суммы амортизации одного и того же объекта.

Пример. Предприятие в сентябре 2007 г. приобрело объект основных средств первоначальной стоимостью 36 000 руб. и определило ожидаемый срок его полезного использования в 4 года (48 мес.). Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за

8. Проверка затрат на производство, объемов выпуска, реализации продукции

оприходованием объекта. Результаты расчета величины амортизации линейным и нелинейным методом приведены в табл. 8.1.

Таблица 8.1. Расчет величины амортизации

Проверяемые показатели	Линейный метод	Нелинейный метод
Первоначальная стоимостью объекта, руб.	36 000	36 000
Срок полезного использования, мес.	48	48
Норма амортизации, %	2,08	4,16
Сумма амортизации за октябрь 2007 г., руб.	749	1498
Остаточная стоимость объекта на 01.11.07, руб.	35 251	34 502
Сумма амортизации за ноябрь 2007 г., руб.	749	1435
Остаточная стоимость объекта на 01.12.07, руб.	34 502	33 067
Сумма амортизации за декабрь 2007 г., руб.	749	1367
Итого начислено амортизации за год, руб.	2247	4308

Как видно из приведенных данных, различие в суммах амортизации, начисленной линейным и нелинейным методами, весьма существенное. Еще более значимым оно может быть, если для расчета используют применяемые в бухгалтерском учете способы списания стоимости по сумме чисел лет продолжительности полного использования объектов или пропорционально объему продукции (работ), произведенных с их помощью. Поэтому при аудиторской проверке необходимо четко различать отнесение амортизационных отчислений на себестоимость выпущенной и реализованной продукции, товаров и услуг по правилам бухгалтерского и налогового учета.

Нематериальные активы оценивают по фактическим затратам их приобретения или создания и списывают на расходы предприятия исходя из сроков их полезного использования. Если этот срок определить невозможно, норма износа нематериального актива устанавливается из расчета 20 лет, но не более срока деятельности предприятия.

При проверке правильности списания затрат за счет резервов предстоящих расходов и платежей обращается внимание на соответствие коррекции величины остатка этих резервов (путем дона-

числения или сторнирования) реальной сумме соответствующих расходов за отчетный год. Эта же методика используется для контроля списания на себестоимость затрат по ремонту. В настоящее время все предприятия или организации независимо от ведомственной подчиненности и форм собственности включают расходы на все виды ремонта в состав затрат на производство и реализацию продукции.

Для равномерного включения затрат на ремонт в себестоимость экономические субъекты могут создавать ремонтный фонд за счет отчислений, определяемых исходя из балансовой стоимости основных производственных фондов и нормативов, разрабатываемых и утверждаемых самим предприятием.

При проверке правильности отнесения затрат на ремонт в издержки производства и сбыта необходимо убедиться в том, что в расчет нормативов и состава затрат принимаются только основные производственные фонды, а непроизводственные ремонтируют за счет прибыли и других источников финансирования. Кроме того, нужно проверить, не было ли двойного включения затрат на ремонт в себестоимость продукции: один раз — при создании ремонтного фонда, а другой раз — при списании расходов на ремонт.

При аудиторской проверке правильности отнесения на затраты накладных (общехозяйственных) расходов необходимо иметь в виду, что существует два варианта их включения в себестоимость готовой и реализованной продукции. У большинства предприятий эти расходы ежемесячно распределяют между незавершенным производством и различными видами продукции пропорционально установленным базам распределения и полностью списывают на себестоимость выпущенной продукции.

Другую методику учета общехозяйственных расходов применяют предприятия, использующие для исчисления затрат систему сокращенной себестоимости. В этом случае не зависящие от объема производства условно постоянные накладные расходы отделяются от производственных затрат и в конце каждого месяца списываются на себестоимость реализованной продукции.

Проверка правильности отражения в учете и отчетности стоимости незавершенного производства осуществляется вначале путем контрольного суммирования остатков по счетам 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие произ-

водства и хозяйства», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». Полученный итог должен соответствовать сумме одноименной статьи баланса.

Важное значение для реальности итоговых данных о стоимости незавершенного производства имеет оценка остатков незавершенной продукции, заказов и работ в зависимости от отраслевой специфики производства и принятого на предприятии варианта учетной политики. Остатки незавершенного производства оценивают либо по полной производственной себестоимости (фактической или планово-нормативной), либо по сокращенной (частичной) себестоимости, из которой исключены условно постоянные общехозяйственные расходы. В отдельных отраслях промышленности допускается оценка незаконченной продукции только по прямым затратам материалов и заработной платы на изготовление, например, на предприятиях по производству метизов, инструментов, подшипников, либо только по расходу сырья, материалов и полуфабрикатов (например, в прядильных производствах ткацких предприятий, на рыбоперерабатывающих комбинатах).

Существенную роль в затратах предприятия в условиях рыночной экономики играют коммерческие расходы. За последние годы на большинстве предприятий они увеличились в абсолютной сумме и в структуре затрат. При проверке достоверности отражения коммерческих расходов в учете используют бухгалтерские записи на собирательно-распределительном счете 44 «Расходы на продажу», данные аналитического учета этих расходов в ведомости № 15 журнально-ордерной формы счетоводства или заменяющей ее машинограмме (регистре автоматизированного учета).

Проверяя правильность отнесения коммерческих расходов на себестоимость продукции, необходимо иметь в виду, что общая сумма затрат на рекламу, относимая в дебет счета 44 для налоговых целей, не должна превышать предельных размеров, определяемых по утвержденным нормативам в процентах к объему выручки от реализации продукции, работ и услуг. В состав коммерческих расходов нельзя включать затраты на транспортировку продукции, если договорные цены предусматривают ее доставку до станции (пристани, аэропорта) назначения. На предприятиях, учитывающих реализацию по мере отгрузки продукции, эти затраты списывают непосредственно на финансовые результаты реализации, дебетуя счет 90 «Продажи» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

При учете реализации, по мере поступления платежей за продукцию и товары по ценам франко-вагон станция отправления, транспортные расходы до оплаты счетов относят в дебет счета 45 «Товары отгруженные», а после получения платежа списывают в дебет 90 счета, минуя счет 44 «Расходы на продажу». Таким образом, затраты на транспортировку продукции, возмещенные покупателем, не влияют ни на общую сумму затрат предприятия, ни на финансовые результаты его деятельности.

Решение вопроса о том, полностью относить коммерческие расходы данного отчетного периода на затраты предприятия или распределять их между отгруженной и оплаченной продукцией, зависит от принятого и отраженного в приказе по предприятию варианта учетной политики. На практике расходы по сбыту чаще всего включают в себестоимость лишь оплаченной продукции. Для этого коммерческие расходы распределяют между отгруженной и реализованной продукцией пропорционально установленной базе. Если учетной политикой предприятия избран вариант учета реализации по отгрузке продукции, затраты по ее сбыту полностью списывают на счет 90 «Продажи». На продукцию, отпущенную для внутреннего потребления подразделениями и дочерними предприятиями организации, коммерческие расходы списываться не должны.

Наиболее распространенными ошибками в учете затрат на производство и исчислении себестоимости продукции являются:

- неправильное отнесение затрат на себестоимость продукции и издержки обращения;
- нарушение правил ведения бухгалтерского и налогового учета затрат, предусмотренных приказом об учетной политике;
- отсутствие аналитического учета затрат по видам продукции, работ, услуг и, соответственно, калькулирования их фактической себестоимости;
- неправильное применение методов оценки и списания отдельных затрат на производство и продажу продукции и товаров;
- отсутствие в течение длительного периода или полный отказ от инвентаризации незавершенного производства.

Завершать проверку правильности формирования себестоимости продукции аудитор должен оценкой эффективности затрат на производство и продажу. Для этого осуществляется анализ рациональности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов предприятия, потребленных в его производственно-хозяйственной деятельности, выявляются резервы снижения расходов

по изготовлению и сбыту на единицу продукции, возможности дополнительной загрузки производственных мощностей, выясняются причины удорожания по отдельным видам затрат. Особое внимание уделяется накладным расходам, уровень которых должен оптимально соответствовать объемам производства и продаж.

Себестоимость единицы продукции в решающей степени зависит от оприходованного количества готовых изделий, работ и услуг. Полнота их учета составляет самостоятельный раздел аудиторской проверки. При ее осуществлении изучают первичные документы по оформлению операций движения готовой продукции, карточки и другие аналитические регистры учета готовых изделий, регистры синтетического учета, бухгалтерскую отчетность. При анализе положений приказа об учетной политике в части готовой продукции аудитор знакомится с предусмотренным в нем порядком ведения счетов 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 43 «Готовая продукция», 44 «Расходы на продажу», 45 «Товары отгруженные», 90 «Продажи». Обращается внимание на избранный вариант учета выпуска готовых изделий из производства, их оценки в текущем учете и доведения ее до фактической себестоимости.

Программа аудита включает проверку правильности отнесения активов к готовой продукции, ее оценки, определения фактической себестоимости полноты оприходования на склад, правильности учета и своевременности документального оформления, состояния складского учета готовых изделий. Выясняется также, как часто проводится инвентаризация готовой продукции, соответствуют ли показатели отчетности о ее движении данным аналитического и синтетического учетов.

Прежде всего необходимо проверить наличие тождества показателей общей стоимости фактических остатков изделий данным бухгалтерского баланса, подтверждаются ли они результатами инвентаризации. Объемы готовой продукции в стоимостном выражении должны соответствовать информации, отраженной на счете 43 «Готовая продукция». При выявлении несоответствия и выяснении его причин следует ориентироваться на данные инвентаризации остатков готовых изделий на складах и в выпускающих цехах на определенную дату.

Остатки готовых изделий в текущем учете оценивают по учетным ценам (нормативной или плановой себестоимости), а затем доводят их до фактической себестоимости. Это достигается путем

2. Проверка полноты учета и отражения в отчетности объемов реализации продукции

расчета отклонений от учетных цен и присоединения их алгебраической суммы к остаткам продукции. Аудитору следует проверить правильность этого расчета, используя данные счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» либо результаты учета отклонения на счете 43 «Готовая продукция» по каждому ее наименованию, виду изделий и в целом по всему объему готовой продукции. Кроме того, итоговые показатели себестоимости выпущенной из производства продукции сверяют с аналогичными данными в регистрах синтетического учета по счетам 20 «Основное производство», 40 «Выпуск продукции» и 43 «Готовая продукция».

Полнота оприходования произведенной продукции может быть проверена:

- путем составления альтернативного баланса расхода сырья и материалов в сопоставлении с выходом готовой продукции исходя из нормативных затрат;

- путем сопоставления данных на оплату конечной продукции на заключительной стадии ее изготовления и показателей накладных, актов приемки и других документов по оприходованию готовых изделий.

При необходимости аудитор изучает записи в карточках, книгах складского учета и других регистрах, выясняет, производятся ли в них ежедневные записи по приходу и отпуску готовой продукции.

Наиболее часто встречающимися ошибками в учете готовых изделий являются неполнота их оприходования, неправильная оценка в текущем учете, отступления от учетной политики, некорректная корреспонденция счетов, особенно при использовании счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

8.2. Проверка полноты учета и отражения в отчетности объемов реализации продукции и другого имущества предприятия

Аудит объема продаж — важнейшая часть аудиторской проверки, определяющая достоверность показателей выручки от реализации продукции и другого имущества организации, финансовых результатов деятельности и налогообложения.

Для проверки полноты и правильности оприходования фактической выручки (валового дохода) от реализации основной продук-

ции привлекаются следующие документы, регистры и формы отчетности:

- отчет «О прибылях и убытках» (ф. № 2);
- Главная книга (оборотный баланс) по синтетическим счетам бухгалтерского учета;
- журналы-ордера № 1, 2 (при журнально-ордерной форме счетоводства);
- первичные документы на отпуск готовой продукции со склада или из цеха;
- банковские выписки о движении денежных средств на расчетных и валютных счетах;
- приходные и кассовые ордера на приход выручки за продукцию, приобретаемую за наличный расчет;
- платежные требования и платежные поручения за оплату отгруженной продукции;
- договоры на поставку готовой продукции и оказание возмездных услуг;
- приказ об учетной политике предприятия.

Прежде всего аудитор должен установить соответствие принятого на предприятии варианта признания выручки для целей бухгалтерского учета требованиям ПБУ 9/99 «Доходы организации», а для налогообложения прибыли — требованиям Налогового кодекса РФ. Как известно, существуют два основных варианта признания выручки: кассовый метод и метод начисления. Если используется кассовый метод, аудитор должен выявить правомерность его применения. В настоящее время Налоговый кодекс РФ разрешает его применение в организациях, средняя выручка которых без НДС, акцизов и налога с продаж не превышает 1 млн руб. в квартал.

Далее необходимо обратить внимание на даты перехода права собственности на реализуемый товар, полноту отражения отгруженной продукции и ее включения в объем продаж. Для этого аудитору необходимо изучить договора, счета-фактуры, коносаменты и другие документы, подтверждающие факт отпуска (отгрузки) продукции, момент перехода на нее права собственности. Затем изучается постановка аналитического учета готовой продукции, его итоговые данные сверяют с показателями синтетического учета.

Такая проверка позволяет выявить достоверность и правильность оформления документов на отгруженную продукцию, а впо-

следствии и ее оплату. Сопоставив данные проверки оприходования, отгрузки продукции и ее остатков на складе, аудитор может выявить факты отгрузки неучтенной продукции и возможного в связи с этим мошенничества.

Проверка правильности оприходования выручки от продажи продукции осуществляется в следующем порядке:

1. Вначале сверяют данные отчета о прибылях и убытках по статьям «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг» (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей), «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», «Коммерческие расходы», «Управленческие расходы» с данными Главной книги по соответствующим счетам и кредиту счета 90 «Продажи». Общая сумма расхождения должна составить сумму налога на добавленную стоимость (НДС) и других обязательных платежей, показанных в справке к отчету о финансовых результатах и их использовании. В случае несовпадения суммы, отраженной в Главной книге по кредиту счета 90, с суммой, полученной путем уменьшения выручки, показанной в ф. № 2, на величину НДС и акцизов, необходимо выявить причину такого несоответствия. Это могут быть арифметические ошибки, пропуски отдельных документов, неточности в расчетах.

2. Сверяют данные Главной книги с данными журнала-ордера № 11 или аналогичных ему регистров по счетам готовой продукции, отгрузки и реализации. Если на предприятии применяется мемориально-ордерная или автоматизированная форма счетоводства, сверку производят по данным регистров, отражающих сумму реализации готовой продукции по кредиту счета 90 «Продажи».

При применении журнально-ордерной формы учета сводные данные по журналу-ордеру № 11 должны быть тождественны:

- по промышленной деятельности — ведомостям № 16 и 17 (расчеты по плановым платежам);
- по подрядной деятельности — ведомостям № 5 «Расчеты с заказчиками» и № 16;
- по торговой и снабженческой деятельности: ведомостям № 16, 16а, 17, 17а.

При проверке необходимо сопоставить даты складской расходной накладной, транспортной накладной или аналогичного документа с пропуском на вывоз (вынос) продукции и других материальных ценностей. При расхождении дат следует сличить период отражения операций по отгрузке (отпуску) продукции в учетном

регистре и дату оплаты отгруженной продукции по выписке банка и платежному требованию (поручению) или расходному кассовому ордеру. Если обнаружится, что в учетные регистры по кредиту счета 90, не включена оплаченная и отгруженная согласно первичным документам продукция, то необходимо произвести перерасчет выручки от фактической реализации продукции, отраженной в отчетности, определить размер заниженной прибыли и отразить эти факты в рабочей документации аудитора.

В соответствии с ПБУ 9/99 выручка от продаж признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- предприятие имеет право на получение выручки;
- сумма выручки может быть четко определена;
- имеется уверенность, что произойдет увеличение экономических выгод организации;
- право собственности на товар перешло к покупателю (заказчику);
- расходы, связанные с операцией купли-продажи, могут быть определены.

Предприятие имеет право признавать в бухгалтерском учете выручку по мере готовности товара (в том числе услуги) либо только по завершении выполнения работ, оказания услуг, изготовления продукции в целом.

При принятии предприятием решения о переходе с определения выручки от реализации продукции, работ, услуг, товаров по мере их оплаты на учет реализации по мере отгрузки товаров или выполнения работ, услуг и предъявления покупателю или заказчику расчетных документов отгруженная продукция и товары, числившиеся ранее на счете 45 «Товары отгруженные», подлежат включению в выручку от реализации продукции и товаров с отражением по кредиту счета 90 и дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При этом должно быть изменено вступительное сальдо по соответствующим статьям баланса.

При проверке правильности оприходования выручки от реализации продукции подсобных, вспомогательных производств и обслуживающих хозяйств используется та же методика, что и по основной продукции. Если реализуется часть незавершенного производства, выручка от его реализации определяется отдельно. Поскольку оценка незавершенного производства осуществляется по фактическим затратам, следует путем встречной проверки на

предприятиях-покупателях определить реальную фактическую стоимость платежа, сравнить ее с суммой, отраженной по кредиту счета 90, и внести коррективы.

Такие же коррективы в объем выручки вносятся при выявлении разницы между рыночной (биржевой) стоимостью продукции и фактической выручкой при прямом обмене (бартере) или реализации изделий по ценам ниже себестоимости продукции и незавершенного производства.

Следует иметь в виду, что если раньше предприятия были заинтересованы в высоких показателях сумм реализации с целью выполнения государственного плана поставок и получения соответствующих премий, то сейчас наблюдается, скорее, обратная картина. Отдельные хозяйствующие субъекты больше заинтересованы в сокрытии доходов от учета и отчетности, чтобы не платить высоких налогов и дивидендов.

В первую очередь это делается за счет неполного отражения выручки от продаж в бухгалтерском учете. Приемы используются разные: от недооприходования поступления наличных денег за реализацию продукции и товаров в кассу предприятия до чисто бухгалтерских методов искусственного уменьшения показателя объема продаж путем занижения сумм безналичных перечислений.

Для выявления недооприходованной выручки в ходе аудиторской проверки необходимо произвести инвентаризацию и составить оборотный баланс движения готовой продукции и товаров в количественном измерении. Разница в количестве остатка на начало отчетного периода, поступления и отпуска изделий на дату проверки с их фактическим наличием покажет недостачу продукции и товаров, вероятной причиной которой является неоприходованная выручка от реализации. Однако утверждать это с достаточным основанием можно только в том случае, если предприятие ведет учет реализации изделий и товаров по их отгрузке. Если реализация учитывается по факту оплаты, во внимание необходимо принимать количество отгруженной, но не оплаченной продукции и товаров, приобретенных для продажи.

Аналитический учет отгруженной продукции осуществляют в специальных ведомостях (машинограммах) по каждому платежному документу, в котором указывается количество отгруженных изделий и сумма к оплате. В эту сумму включается стоимость товара и тары по договорным ценам и транспортные расходы, уплачиваемые за счет покупателя по соответствующим тарифам. Отгружен-

ные товары могут числиться на одноименном счете до получения денег от покупателей или до возврата неоплаченных ценностей. В процессе аудиторской проверки необходимо выяснить, в какой мере обеспечивается контроль бухгалтерии предприятия за своевременностью оплаты счетов, используются ли данные учета для взывания пени по просроченным платежам.

Целесообразно также убедиться в своевременности выписки счетов — платежных требований и предъявления их в банк. Это устанавливается сопоставлением дат отгрузочных документов с датами выписки платежной документации.

Запаздывание в оформлении платежной документации приводит к задержке платежей за готовую продукцию, выполненные работы и оказанные услуги, к иммобилизации оборотных средств, замедлению их оборачиваемости. В случае выявления таких фактов аудитор может дать рекомендации по улучшению работы финансовых служб предприятия.

Внимательно следует проверить расчетные документы на частичную оплату продукции и товаров. В ходе аудиторской проверки иногда выявляются случаи, когда предприятия отражают по кредиту счета 90 только фактически поступившую часть платежа, а оставшуюся на конец отчетного периода недоплату умышленно или ошибочно показывают в балансе как дебиторскую задолженность и при ее поступлении списывают, минуя счет продажи. Такие нарушения нетрудно обнаружить просмотром первичных документов на основе записей в журнале-ордере № 11 или в заменяющей его машинограмме по кредиту счета 90 в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» или 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При проверке полученной в иностранной валюте выручки от реализации продукции без участия посредника необходимо иметь в виду, что в соответствии с действующими положениями под выручкой, отраженной по кредиту счета 90, для налогообложения принимается сумма сделки, определенная исходя из рыночных цен реализации (в том числе биржевых) аналогичной продукции, действовавших на момент сделки.

Сумму выручки, полученной от сделки и определенной по данным расчета, представляемого в налоговую инспекцию, следует сличить с суммой, отраженной по кредиту счета 90. Разница показывает объем выручки, не включенной в отчетность и скрытой от собственников предприятия и налогообложения.

Выручка в иностранной валюте, полученная от реализации продукции без посредника, должна соответствовать сумме, отраженной в отгрузочных документах по кредиту счета 90, увеличенной или уменьшенной на сумму курсовой разницы, т.е. разницы между суммой, полученной в инвалюте, и пересчитанной в рублевый эквивалент на дату совершения операции.

Если предприятие учитывает реализацию по моменту отгрузки продукции, выручка от реализации отражается на счете 90 в размере стоимости отгруженных изделий на дату составления соответствующих документов, т.е. на дату оформления пропуска на вывоз (вынос) их с территории предприятия.

В торговле и общественном питании по кредиту счета 90 отражают сумму фактического объема реализации товаров по продажной цене. Расхождения по этим суммам выявляют путем встречной проверки у покупателей или по данным кассовых аппаратов.

При проверке правильности отражения в бухгалтерском учете выручки от реализации и финансовых результатов внешнеэкономических операций необходимо иметь в виду, что предприятия должны учитывать обороты по счету 52 «Валютные счета» с подразделением на три субсчета: «Транзитные валютные счета», «Текущие валютные счета» и «Валютные счета за рубежом». Если такого подразделения в синтетическом учете нет, аудитору необходимо произвести соответствующую группировку оборотов самостоятельно на основе данных аналитического учета. Транзитные и текущие валютные счета используются экономическими субъектами для учета операций по продаже валюты через уполномоченные банки.

Продажа иностранной валюты предприятием отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету этого счета показывается стоимость иностранной валюты, пересчитанной по курсу Центрального банка РФ на день продажи, в корреспонденции со счетом 52 «Валютные счета» (субсчет «Текущий валютный счет») либо со счетом 57 «Переводы в пути» и понесенные в связи с этой продажей расходы, а по кредиту — сумма в валюте Российской Федерации, полученная предприятием за проданную иностранную валюту, в корреспонденции с дебетом счета 51 «Расчетные счета». Одновременно выявляется курсовая разница, возникающая в результате пересчета числящихся на счете 52 «Валютные счета» остатков средств по курсу Центрального банка РФ на день продажи иностранной валюты.

Предприятия, осуществляющие продажу валюты, должны отражать по кредиту счета 91 величину полученных доходов в рублевом эквиваленте, подтвержденную банковскими документами. Свободная продажа валюты через уполномоченные банки и ее финансовые результаты в виде разницы между курсом продажи и курсом, по которому валюта учитывалась в балансе, учитывается как прочие внереализационные доходы за минусом расходов по продаже валюты.

При покупке иностранной валюты ее стоимость зачисляется в дебет счета 52 «Валютные счета» (субсчет «Текущий валютный счет») в сумме, определенной путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на момент зачисления в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетные счета» (или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Превышение курса покупки иностранной валюты над курсом Центрального банка РФ отражается по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 51.

В случае совершения внешнеэкономических операций, при использовании метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг), товаров и иного имущества по мере их отгрузки отражение по кредиту счетов реализации и определение финансовых результатов по этим операциям производятся на дату отгрузки и сдачи счетов в банк для предъявления к оплате иностранному покупателю или комиссионеру; а при совершении товарообменных (бартерных) сделок — по дате, указанной в грузовой таможенной декларации на экспорт, и стоимости, предусмотренной в контракте (договоре).

При использовании метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг), товаров и иного имущества по мере их оплаты отражение по кредиту счета продаж и определение финансовых результатов при экспорте производится на дату поступления выручки на транзитный валютный счет (при расчетах за экспорт в иностранной валюте) или расчетный счет (при расчетах за экспорт в валюте Российской Федерации) предприятия или комиссионера.

При осуществлении предприятием закупок товаров по импорту (в том числе по товарообменным операциям) исчисление покупной стоимости поступающих товаров (материалов, полуфабрикатов, оборудования и проч.) производится исходя из их стоимости, предусмотренной в контракте или фактурной стоимости. По дебету

счета 90 в этом случае отражаются фактурная стоимость поставленных за рубеж товаров и коммерческие расходы по их отправке и сбыту, а по кредиту — стоимость этих товаров в действующих внутренних ценах.

Доходы и расходы, связанные с реализацией основных средств, нематериальных активов, производственных запасов материалов, хозяйственного инвентаря и т.п., относятся к прочим операционным доходам и расходам. В настоящее время они отражаются в учете минуя счет 90 «Продажи» бухгалтерской записью:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» на сумму сделки купли-продажи

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы»

К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам» —
на величину НДС, причитающегося бюджету.

Для проверки реальности операции по реализации прочих активов используют договоры купли-продажи, акты приема-передачи имущества, счета-фактуры, выписки банков. При наличии расходов в данных этих документов целесообразно произвести встречную проверку.

С реализацией готовой продукции, основных средств и иного имущества неизбежно связаны расходы по их продаже. Эти расходы также влияют на финансовые результаты деятельности предприятия, и величину уплачиваемых налогов учитывают на одноименном счете 44 «Расходы на продажу». При проверке операций и оборотов по этому счету аудитор должен убедиться в обоснованности отражения расходов на продажу в бухгалтерском учете организации, в соблюдении нормативов отдельных затрат (например, расходов на рекламу для целей налогообложения), в соблюдении положений по учету тары, в правильности бухгалтерских записей по сделкам продажи активов.

В состав расходов на продажу входят затраты на тару и упаковку изделий, транспортные, погрузочно-разгрузочные расходы, затраты на рекламу, представительские расходы, комиссионные сборы и другие аналогичные по назначению расходы. Аудитору нужно убедиться, могут ли отдельные затраты относиться к рекламным, связаны ли они с основной деятельностью предприятия, есть ли смета расходов на рекламу, соблюдаются ли нормы этих затрат для целей налогообложения.

При проверке правильности списания затрат на тару следует иметь в виду, что если упаковка продукции или другого товара осуществляется до сдачи на склад или другое место хранения, эти затраты включают в производственную себестоимость сделки и учитывают на счете 20 «Основное производство». На счете 44 «Расходы на продажу» можно учитывать затраты на тару и упаковку после сдачи изделия на склад или доставки к месту продажи.

Согласно ПБУ 10/99 расходы на продажу могут признаваться в себестоимости реализованной продукции полностью или частично. В соответствии с учетной политикой предприятие имеет право списать в дебет счета 90 «Продажи» всю сумму этих затрат, если вся отгруженная продукция может считаться реализованной, т.е. нет сальдо по счету 45 «Товары отгруженные». При наличии остатков по этому счету на конец проверяемого периода общую сумму расходов на продажу следует предварительно распределить между отгруженной и реализованной продукцией (выручкой).

Для налогообложения прибыли существенное значение имеет выбор варианта признания выручки: по кассовому методу или по методу начисления. В любом случае налоговый учет доходов от реализации должен вестись по видам деятельности, если для нее предусмотрен особый порядок налогообложения, иная ставка налога либо отличающийся от общего порядка учет прибылей и убытков.

Для налогового учета продаж используют специальные регистры учета операций выбытия имущества, работ, услуг, прав, поступления денежных средств, движения долговых требований и обязательств. Аудитор должен проверить правильность их заполнения по данным соответствующих первичных документов.

При признании доходов от продаж методом начисления порядок записей в регистрах налогового учета зависит от условий передачи покупателю продукции и других реализуемых активов. Это может быть предоплата, получение аванса или последующая оплата. Учетные записи производятся по каждому факту передачи предприятием права собственности на реализуемое имуществом, а также по видам выполненных работ и оказанных услуг. В ходе аудиторской проверки необходимо убедиться в правильности таких записей.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. Каким образом расходы предприятия связаны с уменьшением его экономических выгод?
2. Какие варианты учета затрат могут быть предусмотрены в приказе об учетной политике предприятия?
3. Назовите текущие затраты предприятия, которые нельзя относить на себестоимость продукции.
4. Что является основным объектом аудиторской проверки расходов предприятия?
5. В чем различие операционных, внереализационных и чрезвычайных расходов хозяйственной организации?
6. Какие существуют варианты признания коммерческих и управленческих расходов в бухгалтерском учете?
7. Чем отличаются затраты на производство и реализацию продукции от расходов для целей налогообложения?
8. Как проверить обоснованность отнесения тех или иных расходов предприятия на издержки производства и обращения?
9. Каким образом и за счет чего может быть искусственно завышена себестоимость продукции?
10. Что включают расходы будущих периодов и могут ли они повлиять на себестоимость продукции в текущем периоде времени?
11. В чем различие понятий готовой, товарной и реализованной продукции?
12. Какие вопросы должны быть включены в программу аудиторской проверки готовой продукции, ее отгрузки (отпуска) и продажи?
13. Как проверить достоверность показателей отчетности по объему продаж?
14. Какие существуют варианты оценки готовой продукции на предприятии?
15. Чем отличается кассовый метод учета выручки от метода ее начисления?
16. Назовите основные процедуры проверки правильности оприходования выручки от продажи продукции, товаров, услуг.
17. При каких условиях сумма выручки от продаж может быть признана в бухгалтерском учете?
18. Что включают в расходы на продажу и как проверить правильность их учета?

19. В чем особенности налогового учет продаж?

20. Какие типичные ошибки могут быть в учете готовой и реализованной продукции?

Тесты и ситуации

1. Переход предприятий на рыночные условия хозяйствования:

- а) ничего не изменил в правилах учета затрат и калькулирования себестоимости продукции;
- б) привел к существенным изменениям прежнего порядка учета и калькулирования на всех предприятиях;
- в) привел к изменению правил учета и калькулирования себестоимости только на приватизированных предприятиях.

2. Какую бухгалтерскую запись на списание расходов по рекламе аудитор признает правильной?

- а) Дт 20 Кт 76;
- б) Дт 26 Кт 76;
- в) Дт 44 Кт 76.

3. Отнесение расходов на социально-культурные и бытовые нужды работников на затраты основной деятельности предприятия:

- а) допускается во всех случаях;
- б) не допускается;
- в) допускается, если это предусмотрено в приказе об учетной политике.

4. Готовая продукция, которая морально устарела, полностью или частично потеряла свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость ее стала ниже фактической себестоимости готовой продукции, отражается в бухгалтерском балансе на конец отчетного года:

- а) за вычетом резерва под снижение стоимости готовой продукции;
- б) по фактической себестоимости готовой продукции.

5. Остатки готовой продукции на складе отражаются в бухгалтерском балансе организации:

- а) по фактической или нормативной (плановой) себестоимости в зависимости от учетной политики;
- б) только по фактической себестоимости;
- в) только по нормативной (плановой) себестоимости.

6. При учете готовой продукции по нормативной производственной себестоимости расчет отклонений от стоимости по учетным ценам:
- а) не производится;
 - б) производится.

Ситуация 1

Исходные данные. При проверке операций по учету затрат на производство и продажу продукции аудитор выявил, что бухгалтерией предприятия отнесена на общезаводские расходы оплата консультационных услуг по установке технологической линии. Налог на добавленную стоимость по оказанным услугам принят к зачету.

Требуется: определить правомерность включения указанных затрат на себестоимость продукции и налоговые последствия указанной операции.

Ситуация 2

Исходные данные. За отчетный месяц предприятие отгрузило покупателям продукцию по договорным ценам на общую сумму 2980 тыс. руб. при нормативной (плановой) ее себестоимости 2400 тыс. руб. На начало следующего месяца остались неоплаченными 65 тыс. руб. Расходы на продажу составили 36 тыс. руб. Согласно учетной политике они должны распределяться между отгруженной и оплаченной продукцией, однако аудитор установил, что вся сумма затрат на продажу списана бухгалтерской проводкой *Д-т сч. 90 — К-т сч. 44*.

Требуется: определить правильность суммы списания коммерческих расходов, ее налоговые последствия, выразить мнение аудитора по этим вопросам в письменной информации руководству аудируемого предприятия.

9

Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете и отчетности финансовых результатов деятельности предприятия

9.1. Проверка правильности исчисления и отражения в учете финансовых результатов производственно-сбытовой деятельности / 9.2. Проверка операционных и внереализационных доходов и расходов

9.1. Проверка правильности исчисления и отражения в учете финансовых результатов производственно-сбытовой деятельности

Конечным финансовым результатом производственно-хозяйственной деятельности предприятия является величина полученной прибыли или убытка. Она равна разнице между доходами и расходами организации за проверяемый аудитором период времени. Доходы и расходы могут быть от обычных видов деятельности, операционные, внереализационные и чрезвычайные. К доходам от обычной деятельности относят выручку от продажи продукции, товаров, выполнения работ и оказания услуг, к расходам — затраты (себестоимость), связанные с изготовлением (добычей) и продажей продукции, приобретением и реализацией товаров для перепродажи, выполнением работ и услуг для сторонних организаций.

Операционными доходами и расходами признаются поступления и издержки, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов предприятия, с участием в уставных капиталах других организаций, с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, прибыль от совместной деятельности, поступления от продажи основных средств и

иных активов, проценты за использование банковских средств, находящихся на счетах организации в этих банках.

Внереализационные доходы и расходы возникают при обоюдном нарушении договорных отношений, списании дебиторской и кредиторской задолженности, от поступления или возмещения причиненных убытков и др.

К чрезвычайным доходам и расходам относят поступления и списания средств вследствие чрезвычайных обстоятельств природного и техногенного характера (стихийных бедствий, пожаров, аварий), национализации имущества и т.п.

Валовая прибыль по обычным видам деятельности предприятия определяется расчетом как разница между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ и услуг.

Финансовый результат, отраженный в бухгалтерской отчетности, должен соответствовать алгоритму:

$$\text{ФР (99)} = +\text{ПУ (90)} + \text{ПД (91)} - \text{ПР (91)},$$

где ФР (99) — финансовый результат деятельности организации, отраженный на счете 99 «Прибыли и убытки»;

ПУ (90) — прибыли (убытки) от продажи товаров, продукции, работ и услуг, выявленные на счете 90 «Продажи»;

ПД (91) — прочие доходы, учтенные по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

ПР (91) — прочие расходы, учтенные по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

В процессе аудита финансовых результатов изучается и оценивается правильность исчисления прибылей и убытков и в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 или — для целей налогообложения — в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Аудиторская проверка достоверности отраженной в учете и отчетности прибыли (убытка) осуществляется по видам. При этом во всех случаях сопоставляют доходы, полученные от данного вида деятельности, с соответствующими расходами. Проверка включает изучение и анализ полноты оприходования выручки от всех видов продаж и оценку реальности данных учета фактических издержек на создание или приобретение реализуемых ценностей за проверяемый отчетный период.

Исходные данные для проверки и контроля достоверности финансовых результатов берут из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, регистров аналитического и синтетического учетов финансовых результатов, первичных документов, отражающих операции по их формированию.

Перед началом проверки необходимо ознакомиться с приказом об учетной политике организации, выяснить, в частности, какие счета доходов и расходов имеются в рабочем плане счетов, как предусмотрено учитывать, распределять и списывать коммерческие и управленческие расходы, образует ли предприятие резервы по сомнительным долгам, каков у него порядок признания выручки от реализации продукции, работ, услуг с длительным технологическим циклом производства (по этапам готовности или в целом).

Обязательной частью проверки правильности исчисления финансовых результатов является контроль соответствия показателей отчетности о прибылях и убытках данным синтетического и аналитического учета. Для этого, прежде всего, сопоставляют величину прибыли отчетного периода с конечным сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки» в Главной книге или машинограмме — оборотной ведомости по счетам синтетического бухгалтерского учета. Затем отчетные показатели, отражающие структуру прибыли отчетного периода по ее составным частям и видам, сравнивают с данными аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки», имеющимися в журнале-ордере № 15 или в машинограмме — оборотной ведомости.

Ведущую роль в исчислении финансовых результатов деятельности хозяйственной организации играет счет 90 «Продажи». Он предназначен не только для определения результатов реализации продукции, товаров, работ и услуг, но и для формирования данных для составления отчета о прибылях и убытках.

Аудитор должен проверить правильность ведения предусмотренных счетным планом субсчетов к этому счету: 90-1 «Выручка», 90-2 «Себестоимость продаж», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 90-4 «Акцизы», 90-5 «Экспортные пошлины». Для балансирования дебетового и кредитового оборота по счету продаж предусматривается субсчет 90-9 «Прибыль / убыток от продаж».

Прибыль или убыток от реализации продукции основной деятельности за месяц определяют путем сопоставления итогов оборотов по дебету указанных субсчетов с оборотом по кредиту субсчета 90-1 «Выручка». Полученный результат отражается заключитель-

ным оборотом отчетного месяца по дебету субсчета 90-9 и кредиту счета 99 «Прибыли и убытки», если получена прибыль, или по дебету счета 99 и кредиту субсчета 90-9, если имеет место убыток. При составлении годовой бухгалтерской отчетности производят заключительные записи по закрытию всех субсчетов к счету 90 «Продажи». При аудиторской проверке необходимо сверить записи по кредиту счета 99 «Прибыли и убытки» с дебетом субсчета 90-9 и убедиться в соответствии итогового показателя сопоставления с данными строки «Прибыль (убыток) от продажи» ф. № 2 «Отчета о прибылях и убытках».

Проверка правильности исчисления показателей Отчета о прибылях и убытках осуществляется в разрезе позиций, представленных в форме 2 годовой бухгалтерской отчетности с использованием приведенных алгоритмов расчета (табл. 9.1):

Таблица 9.1. Расчет показателей, необходимых для составления ф. 2 годового Отчета о прибылях и убытках

Строка ф. 2	Код строки	Алгоритм расчета прибыли (убытка) от реализации продукции, работ, услуг
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	Сумма оборотов по кредиту субсчета 90-1 «Выручка» минус сумма дебетовых оборотов субсчетов 90-3 «НДС», 90-4 «Налог с продаж» за отчетный период в корреспонденции с кредитом счетов 68 «Расчеты по налогам и сборам» или 76-5 «Расчеты по неоплаченному НДС»
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	Сумма оборотов по дебету субсчета 90-2 «Себестоимость продаж» в корреспонденции со счетами 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 20 «Основное производство», 45 «Товары отгруженные»
Коммерческие расходы	030	Сумма оборотов по дебету субсчета 90-6 «Коммерческие расходы» в корреспонденции с кредитом счета 44 «Расходы на продажу»
Управленческие расходы	040	Сумма оборотов за отчетный период по дебету субсчета 90-7 «Управленческие расходы» в корреспонденции с кредитом счета 26 «Общехозяйственные расходы»

Особое внимание при проверке правильности определения финансовых результатов деятельности предприятия уделяется контролю величины себестоимости реализованной продукции. На нее влияет не только себестоимость товарной продукции, выпущенной в отчетном периоде, но и уровень затрат на ее изготовление и сбыт в прошлых отчетных периодах, а также структура реализованной продукции, т.е. соотношение объемов продаж продукции, выпущенной в разных отчетных периодах.

У предприятий, ведущих обособленный учет отгруженной продукции, на структуру величины реализации влияет и соотношение объемов выпущенной, отгруженной и реализованной продукции.

Достоверность приведенных в балансе и Главной книге сведений об остатках готовой продукции по фактической себестоимости устанавливается проверкой правильности расчетов в ведомости № 16 (раздел 1 «Движение готовых изделий в ценностном выражении») или аналогичном ему регистре автоматизированного учета.

Таблица 9.2. Методика проверки правильности расчета фактической себестоимости реализованной продукции и ее остатка в местах хранения, тыс. руб.

Показатели	Готовая продукция					
	подгруппа А		подгруппа Б		итого	
	По учетным ценам	по фактической себестоимости	по учетным ценам	по фактической себестоимости	по учетным ценам	по фактической себестоимости
1	2	3	4	5	6	7
1. Остаток на складах	4000	3700	3200	2700	7200	6400
2. Поступило из производства	9100	7800	8700	5800	17 800	13 600
3. Прочие поступления	—	—	—	—	—	—
4. Итого	13 100	11 500	11 900	8500	25 000	20 000
5. Соотношение фактической себестоимости и учетных цен, %					20 000 : 25 000 = = 80%	

1	2	3	4	5	6	7
6. Отгружено и отпущено в порядке реализации					22 600	18 080
7. Израсходовано вне реализации					—	—
8. Остаток на складах к концу месяца					2400	1920

В табл. 9.2 сведения об остатках готовой продукции на складах берутся из аналогичного расчета за прошлый месяц. Стоимость поступившей из производства продукции определяют: в оценке по учетным ценам — на основе машинограммы — ведомости выпуска товарной продукции; в оценке по фактической себестоимости — по данным журнала-ордера № 10/1 или заменяющего его регистра согласно записи по дебету счета 43 «Готовая продукция» и кредиту счета 20 «Основное производство». По этим данным определяется процентное соотношение фактической себестоимости продукции и ее оценки в учетных ценах (договорных или плановых). В нашем примере оно составляет 80% ($20\ 000 : 25\ 000 \cdot 100\%$).

Стоимость отгруженной в течение проверяемого периода продукции сверяется с итоговыми данными ведомости или машинограммы отгрузки изделий. Остатки готовых изделий на складе в конце периода должны соответствовать данным оборотной ведомости или машинограммы их количественно-суммового учета. Распространив исчисленное выше соотношение на отгруженную и отпущенную в порядке реализации продукцию и ее остатки на складе, находим расчетную величину их фактической себестоимости. В нашем примере она равна соответственно 18 080 тыс. руб. и 1920 тыс. руб. При проверке этих расчетов нужно иметь в виду, что средний процент соотношения фактической себестоимости и учетных цен готовой продукции можно использовать только в пределах отчетного года. Если предприятие реализовало большие объемы продукции выпуска прошлого года, этот процент должен быть скорректирован.

Наиболее распространенной ошибкой, выявляемой при аудиторских проверках, является использование скорректированного процента в случаях, когда учет реализации ведется по факту оплаты. Здесь нужно определять соотношение фактической себестоимости и учетных цен отгруженной продукции, а оно, как правило, отличается от аналогичного соотношения по выпущенной продукции. В результате балансовые показатели прибыли и остатков не реализованных изделий могут оказаться искаженными на значительные суммы. В ходе аудита необходимо проверить, соблюдена ли на предприятии последовательность расчетов отклонений от учетных цен вначале по выпуску продукции и ее отгрузке, а затем отдельно по реализации готовых изделий, выполненных работ и услуг. Фактическая себестоимость реализованной в отчетном периоде продукции равна разности между производственной себестоимостью отгруженных изделий (включая остаток неоплаченной на начало периода продукции) и себестоимостью остатка товаров, отгруженных на конец проверяемого периода.

На небольших предприятиях с ограниченной номенклатурой изделий движение готовой продукции в текущем учете отражают по фактической себестоимости изготовления, не используя твердые учетные цены. В этом случае остатки готовых изделий на складе и товаров отгруженных, так же как и оплаченную часть продукции, оценивают по средневзвешенной себестоимости каждого вида изделий, фактически сложившейся в данном отчетном периоде с учетом остатка готовой продукции на его начало. Правильность расчета средневзвешенных цен можно проверить по данным аналитического учета готовой продукции и товаров отгруженных.

Налоговый учет финансовых результатов производственно-сбытовой деятельности предприятий имеет определенные отличия от бухгалтерского в отношении как доходов, так и расходов по основной деятельности. В соответствии с Налоговым кодексом РФ доходы от реализации товаров, работ, услуг включают кроме выручки от их продажи или перепродажи (покупных товаров) выручку от реализации имущественных прав (патентов на изобретения, промышленных образцов, ноу-хау и других объектов интеллектуальной собственности, доходов от сдачи имущества в аренду). Подробнее об этом сказано в гл. 8, посвященной аудиту реализации продукции, товаров, работ и услуг.

Налоговый учет продаж, учтенных в иностранной валюте, может быть организован с использованием данных бухгалтерского

учета. Для этого открывают дополнительные субсчета к счету 90 «Продажи» для отражения положительных и отрицательных суммовых разниц. Они возникают у налогоплательщика в случаях, когда сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату продажи товаров и имущественных прав, не соответствует фактически поступившей сумме в российском рублевом эквиваленте.

Не все расходы предприятия, признаваемые в бухгалтерском учете, могут быть включены в расчет налогооблагаемой прибыли. Прежде всего проверяется, насколько налоговые расходы связаны с извлечением дохода. Часть затрат налоговое законодательство не признает как расходы текущего периода и относит к затратам будущих периодов. Это касается убытков от продажи амортизируемого имущества, расходов на НИОКР, затрат на освоение природных ресурсов, по страхованию имущества и персонала предприятия.

Расходы для целей налогообложения признаются либо методом начисления, либо кассовым методом в зависимости от варианта признания доходов. При наиболее распространенном методе начисления расходы, принимаемые для целей налогообложения, включают в расчет в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической оплаты или траты. По сделкам, осуществление которых длится более одного отчетного налогового периода, затраты признаются исходя из принципа равномерного отнесения расходов к соответствующей части полученного дохода.

Определенная специфика есть в налоговом учете в части исчисления материальных затрат, расходов на оплату труда, отчислений в резервы, в учете расходов на обязательное и добровольное страхование, включении в затраты расходов на амортизацию основных средств и нематериальных активов, в учете и списании затрат на ремонт, расходов на обязательное и добровольное страхование имущества. При аудиторской проверке правильности отнесения этих расходов на финансовые результаты деятельности организации необходимо руководствоваться последними нормативными положениями государственной налоговой службы.

Начисленные в отчетном периоде суммы задолженности по платежам налога на прибыль и платежам по перерасчетам этого налога исходя из фактически полученной прибыли, включая причи-

тающиеся налоговые санкции, должны быть отражены бухгалтерской записью:

Д-т сч. 99 «Прибыли и убытки»

К-т сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При использовании для проверки данных аналитического учета к счету 99 необходимо иметь в виду, что этот учет ведется нарастающим итогом и соответствующие данные приводятся как обороты с начала года до отчетного месяца (квартала), обороты за текущий месяц (квартал) и нарастающие итоги с начала года.

Аналитический учет использования прибыли ведется по видам платежей, взносов и отчислений, связанных с прибылью. Сумма чистой прибыли отчетного года списывается заключительными оборотами декабря в кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки». Чистый убыток отчетного года отражается обратной записью.

При проверке правильности учета и отражения в отчетности сумм нераспределенной прибыли необходимо исходить из того, что она может быть использована только на уставные цели предприятия: выплату дивидендов, дополнительные выплаты и расходы социальной сферы, на увеличение уставного капитала, формирование резервного капитала в соответствии с действующим законодательством или решением собрания акционеров (участников). Направление нераспределенной прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям экономического субъекта отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и кредиту счетов 75 «Расчеты с учредителями» и 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Прибыль, направленная на увеличение уставного капитала и на формирование резервного капитала, должна быть отражена по кредиту счетов 80 «Уставный капитал» и 82 «Резервный капитал».

Особое внимание аудитора обращается на факты списания с бухгалтерского баланса убытков по операциям прошлых лет. К ним относят выявленные в отчетном году дополнительные расходы по заказам, расчеты по которым закончены в прошлые годы, возврат сумм покупателям по сделкам купли-продажи прошлых лет и аналогичные суммы. Они включаются в состав внереализационных расходов и уменьшают доходы предприятия, выплачиваемые дивиденды, налоговые платежи государству.

В ходе проверки аудитору необходимо выяснить, связаны ли убытки прошлых лет от производства и реализации продукции, работ, услуг именно с этим производством и как они повлияли на уменьшение налогооблагаемой базы для исчисления НДС, акцизов, земельного налога, налога на имущество и другие обязательные платежи. В обязательном порядке проверяется документальная обоснованность величины убытков и принадлежности их к предшествующим периодам.

Аудитору необходимо убедиться в том, что списание с бухгалтерского баланса убытка отчетного года отражено бухгалтерией предприятия по кредиту счета 84 в корреспонденции со счетами 80 «Уставный капитал» при доведении величины уставного капитала до величины чистых активов организации, 82 «Резервный капитал» — если убыток решено покрыть за счет средств резервного фонда (капитала). Если в организациях простого товарищества погасить убыток решено за счет целевых дополнительных взносов, дебетуется счет 75 «Расчеты с учредителями».

Списание непокрытого убытка прошлых лет отражается по кредиту счета 84 в корреспонденции с теми же счетами и в том же порядке, как по убыткам текущего года. В ходе аудита необходимо выяснить причины возникновения этого убытка.

При проверке правильности отражения на счете 91 «Прочие доходы и расходы» доходов (расходов) по операциям прошлых лет, выявленных в проверяемом году, данные первичных документов поставщиков, акты сверки, письма, акты инвентаризации, на основе которых были сделаны записи по кредиту (дебету) счета 91, сверяют с данными первичных документов, подтверждающих выпуск продукции, оказание услуг. При выявлении факта отнесения этих сумм на себестоимость продукции прошлого года следует определить размер сокрытия в прошлом году прибыли, в том числе подлежащей налогообложению.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций рекомендует организовать аналитический учет по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств. При этом можно разделить средства нераспределенной прибыли, использованные в качестве финансового обеспечения производственного развития предприятия, на использованные и неиспользованные. По результатам аудиторского изучения следует высказать суждение, на-

сколько рационально организован на предприятии аналитический учет формирования и использования чистой прибыли.

9.2. Проверка операционных и внереализационных доходов и расходов

Существенно изменить финансовые результаты продаж, обусловленные доходами и расходами по обычным видам деятельности, могут операционные и внереализационные поступления денежных средств, доходы и расходы. При проверке правильности их учета и оценке экономичности устанавливаются:

- полнота их отражения в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с экономическим содержанием и временем отнесения к тому или иному отчетному периоду;

- правильность расчета внереализационных и операционных доходов и расходов для налогообложения.

Практика аудиторских проверок свидетельствует о том, что аудит этой части доходов и расходов связан с риском возможных ошибок, хотя величина самих доходов и расходов, как правило, значительно меньше, чем от продаж продукции, товаров и услуг. Непреднамеренными ошибками в учете прочих доходов и расходов могут быть неправильное их отнесение к тому или иному периоду времени, ошибочное включение имевших место расходов в стоимость активов или исключение из этой стоимости. Преднамеренные искажения величины внереализационных и операционных доходов обычно связаны с:

- неправильным отнесением доходов и расходов к соответствующим классификационным группам;

- умышленным занижением доходов и расходов из-за неучета отдельных сумм;

- намеренным завышением прочих доходов и расходов путем умышленного искажения реально имевших место сумм или неправильного их отнесения к тому или иному периоду времени;

- с оплатой фиктивных расходов за неоказанные услуги, связанные с обналичиванием денежных средств, и т.п.

Завышение расходов и искусственное уменьшение доходов обычно связаны со стремлением уменьшить налогооблагаемую прибыль, а ее необоснованное увеличение — с желанием сохранить имидж прибыльного предприятия и выплатить дивиденды его собственникам.

Проверку правильности отражения внереализационных и операционных доходов и расходов в учете и отчетности предприятия производят выборочно исходя из существенности их сумм в финансовых результатах деятельности организации. Проверка осуществляется на основе изучения заключенных договоров, первичных документов, данных регистров аналитического и синтетического учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы».

К внереализационным доходам и расходам в настоящее время относят:

- суммы полученных и уплаченных штрафов, пени и неустойки за нарушение условий хозяйственных договоров;
- поступившие возмещения убытков, причиненных предприятию его контрагентами, и уплаченные им возмещения;
- прибыли и убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- поступление и погашение сумм дебиторской (кредиторской) задолженности, по которой истек срок исковой давности и других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы в сторону увеличения и уменьшения (положительные и отрицательные);
- суммы дооценки или уценки активов;
- получение и перечисление средств, взносов, выплат, связанных с благотворительной деятельностью, осуществлением спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера.

Операционными доходами и расходами являются:

- поступления и расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование или владение активов предприятия;
- доходы и расходы, возникающие в связи с предоставлением за плату прав на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности;
- доходы и расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций и совместной деятельностью;
- поступления и расходы, обусловленные продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов;
- проценты, полученные и уплаченные за кредиты и займы;
- отчисления в оценочные резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

— аналогичные операционные прибыли (убытки), относимые в соответствии с действующим законодательством на результаты хозяйственной деятельности.

При проверке внереализационных доходов и расходов используется отчетность ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках», Главная книга (оборотный баланс по счетам) и первичные документы, на основе которых производились бухгалтерские записи на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Так же как и при аудите доходов и расходов от продажи продукции и товаров, в ходе проверки необходимо убедиться в том, что все операционные и внереализационные расходы надлежащим образом санкционированы, а доходы полностью отражены в бухгалтерском учете.

Для целей бухгалтерского учета величина этих доходов и поступлений определяется в следующем порядке:

- величину поступлений от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), а также суммы процентов, полученных за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации) определяют в порядке, аналогичном учету выручки за реализованную продукцию;

- штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных должником;

- активы, полученные безвозмездно, принимаются к бухгалтерскому учету по рыночной стоимости. Рыночная стоимость полученных безвозмездно активов определяется организацией на основе действующих на дату их принятия к бухгалтерскому учету цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах, действующих на дату принятия к бухгалтерскому учету, должны быть подтверждены документально или путем проведения экспертизы;

- кредиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, включается в доход организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации;

- суммы дооценки активов определяют в соответствии с правилами, установленными для проведения переоценки активов;

- иные поступления принимаются к бухгалтерскому учету в фактических суммах.

Прочие поступления подлежат зачислению на счет прибылей и убытков организации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета установлен другой порядок.

При проверке правильности учета и отнесения к прочим расходам, влияющим на финансовые результаты деятельности предприятия, внереализационных и операционных затрат необходимо исходить из того, что:

- величины расходов, связанных с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции, а также с участием в уставных капиталах других организаций, с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности (когда это не является предметом деятельности организации), процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств, а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, определяются в порядке, аналогичном расходам по обычным видам деятельности;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещение причиненных организацией убытков принимаются к бухгалтерскому учету в суммах, присужденных судом или признанных организацией;

- дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации;

- суммы уценки активов определяются в соответствии с правилами, установленными для проведения переоценки активов;

- внереализационные, операционные и чрезвычайные затраты в составе прочих расходов подлежат зачислению на счет прибылей и убытков организации, кроме случаев, когда законодательством или правилами бухгалтерского учета установлен иной порядок.

Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках:

- с учетом связи между произведенными расходами и поступлениями (соответствие доходов и расходов);

- путем их обоснованного распределения между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между дохода-

ми и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем;

- с обособлением расходов, признанных в отчетном периоде, когда по ним становится определенным неполучение экономических выгод (доходов) или поступление активов;

- независимо от того, как они принимаются для целей расчета налогооблагаемой базы;

- когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

Процедуры проверки достоверности показателей операционных и внереализационных доходов и расходов предусматривают ряд последовательных этапов. Вначале сверяют данные ф. № 2 по разделу «Прочие доходы и расходы» с данными Главной книги по кредиту и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы». Полнота взимания штрафов, пени, неустоек проверяется сравнением фактически полученных сумм и предусмотренных (расчетных) по договорам.

Для проверки полноты отражения штрафных санкций сличают полученные суммы по дебету счетов 51 и 50 с суммой, причитающейся к получению, отраженной по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по претензиям». Причины недополучения штрафов, пени и неустоек, отраженных по дебету этого счета, выясняются. При этом проверяется, не занижена ли дебетовая сумма оборотов по этому субсчету путем отнесения ее на уменьшение внереализационных доходов. Все случаи убытков от уплаты экономических санкций или образования задолженности по ним, отраженным по дебету счета 91, анализируются с точки зрения законности возникновения и возможностей отнесения на виновных.

Проценты и расходы по суммам средств, числящихся на расчетных, текущих, валютных счетах экономического субъекта, имеют право получать и иметь организации, обладающие лицензией на право заниматься банковскими операциями (кредитные учреждения), заключившие договора с клиентами. При отсутствии таких договоров все операции, отраженные по кредиту и дебету счета 91, являются неправомерными, и соответствующие суммы подлежат исключению из отчетности.

При проверке правильности отражения в учете доходов от сдачи имущества в аренду обращают внимание на полноту перечисления и получения средств в соответствии с договором аренды. Со-

крытие может иметь место, когда денежные средства несвоевременно начислены, т.е. отражены по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», или несвоевременно поступили на расчетный счет (кассу) предприятия при условии отражения их в учете по факту оплаты.

Контролируя отнесенные в дебет счета 99 «Прибыли и убытки» затраты по некомпенсируемым потерям от стихийных бедствий, убытков от пожаров, аварий и других чрезвычайных событий, следует проверить правомерность их списания и состав самих затрат. У предприятия должно быть решение компетентных органов о признании факта стихийного бедствия, его последствиях. Если такого решения нет или обнаружится списание за счет стихии и других чрезвычайных событий не относящихся к ним затрат, устанавливается размер сокрытого дохода и его налоговые последствия.

Доходы по депозитам проверяют путем сличения величины процента и срока его выплаты, предусмотренных в договоре с банком (с последующими изменениями), с датой получения денежных средств и величиной процента, исчисленной путем деления суммы, отраженной по дебету счетов 51 или 50 и по кредиту счета 91, на сумму средств депозита, отраженного по дебету сета 58 «Финансовые вложения» субсчет «Депозиты». В случае несоблюдения сроков производства расчетов или уменьшения размера процентов проверяющий должен определить размер утраченного дохода и выяснить его причины.

Аналогично проверяются доходы по предоставленным займам. При изучении статей, характеризующих состояние заемных обязательств, следует иметь в виду, что предприятие в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации обязано остатки по полученным займам показывать с учетом процентов, причитающихся к уплате в конце отчетного периода. При этом причитающаяся на основе заключенного договора на конец отчетного года к уплате сумма процентов отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов учета заемных средств. По мере уплаты процентов производится их списание с кредита счета 76 на счета учета соответствующих источников их уплаты (26 «Общехозяйственные расходы», 08 «Вложения во внеоборотные активы» и др.).

Проверка достоверности отражения в учете и отчетности курсовых разниц по валютным операциям осуществляется по банков-

ским документам. В положительные и отрицательные курсовые разницы по валютным счетам и операциям в иностранной валюте должны быть включены суммовые разницы, возникшие в связи с изменением курса рубля к иностранным валютам. При этом под суммами курсовой разницы понимаются разность курсов рубля к иностранным валютам на последнее число отчетного периода и дату совершения операции (выписки денежно-расчетного документа), на последнее число отчетного периода и предыдущего отчетного периода и другие аналогичные разницы.

Проверка правильности отражения на счете 91 доходов и расходов по операциям прошлых лет, сумм, полученных от покупателей и заказчиков по счетам за реализованную в прошлом году продукцию и услуги, производится по первичным документам. Для этого сверяют данные первичных документов поставщиков, на основании которых были произведены записи по этому счету, с данными документов по списанию в прошлом году на себестоимость указанных затрат или документов, подтверждающих факт выпуска продукции, выполнения работ и услуг.

При выявлении случаев возврата сумм по расчетам с покупателями за продукцию, оплаченную в прошлые годы, необходимо установить, не являлись ли эти суммы беспроцентными займами, предоставленными без соответствующего договора.

При проверке правильности списания долгов и дебиторской задолженности необходимо иметь в виду, что если у предприятия на балансе отражен резерв для покрытия сомнительных долгов и имеет место списание задолженности, по которой срок исковой давности не истек или нет решения суда (арбитража), — это является сокращением прибыли, в том числе для налогообложения.

При анализе сумм, поступивших в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток, сверяют данные, отраженные по кредиту счета 91, с суммами на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Если по забалансовому счету 007 сумма будет меньше, чем по кредиту счета 91, необходимо установить, не произведена ли оплата готовой продукции, незаконно списанной в прошлые годы на себестоимость как недостачи, выявленные при годовой инвентаризации.

Доходы экономического субъекта, полученные от долевого участия в других предприятиях, дивиденды по акциям, доходы по об-

лигациям и другим принадлежащим данной организации ценным бумагам, проверяются путем сличения сумм, отраженных по дебету счета 50, 51 (при учете расчетов по оплате) или дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (при учете расчетов через образование задолженности), с суммами, проведенными по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» и отраженными в заключенных договорах. При выявлении разницы между этими суммами аудитор должен проанализировать ее влияние на величину доходов (прибыли) организации. Одновременно проверяется правомочность авансовых перечислений доходов, дивидендов и процентов другим предприятиям и физическим лицам. Такие перечисления могут осуществляться только после расчетов с бюджетом по прибыли и по доходам акционеров.

Предприятия и организации, имеющие финансовые вложения в ценные бумаги других предприятий, процентные облигации государственных и местных займов, дивиденды, полученные по акциям, отражают записью по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», а доходы (проценты) по облигациям, по мере их начисления — по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 91.

Особо тщательной проверке подвергаются суммы, отраженные в дебете счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Здесь необходимо определить законность отнесения долгов на уменьшение текущей, в том числе налогооблагаемой прибыли.

Состояние внутреннего контроля финансовых результатов деятельности решающим образом влияет на их величину. По существу, в таком контроле или самоконтроле должны участвовать менеджеры всех уровней, но пальма первенства принадлежит топ-менеджерам администрации, в том числе финансовой службы и бухгалтерии предприятия.

Как известно, финансовое положение предприятия в основном зависит от успешности продаж продукции, товаров, результатов выполненных работ и оказанных услуг. Что и кому продавать, по каким ценам — определяет руководство организации. Там же решается вопрос, у кого приобретать необходимые для производства ресурсы, по каким ценам и тарифам, с какими расходами на доставку, хранение и дальнейшее использование. Производственные менеджеры отвечают за соблюдение стандартов издержек изгото-

ления продукции, которые, разумеется, влияют на финансовые результаты деятельности, но главным образом — через ценообразование и ценовую политику предприятия.

Изучая состояние внутреннего контроля финансовых результатов деятельности организации, аудитор должен обратить внимание на применение высшей администрацией современных методов финансового менеджмента и контроля. В части внутреннего контроля они должны обеспечить организацию рациональной системы документации и документооборота, ее взаимосвязь с организационной и управленческой структурой предприятия, направленную на повышение ответственности за принимаемые решения, учет влияния их на экономику хозяйствующего субъекта.

Внутренний финансовый контроль осуществляется путем проверки законности финансово-хозяйственных операций, анализа связанных с ними расходов и возможных доходов, оценки рациональности хозяйствования. К его основным методам относятся изучение существа, законности и целесообразности операций, определение достоверности сделок и оформляющих их документов, счетная проверка, сличение записей, определение их обоснованности. Методами фактического контроля являются обследование, определение реального объема оплаченных или подлежащих оплате работ, встречные проверки, инвентаризация расчетов с поставщиками и покупателями.

Аудитору необходимо убедиться в существовании предварительного и последующего финансового контроля на проверяемом предприятии и высказать свои рекомендации на этот счет.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. Как определяется величина полученных предприятием результатов производственно-хозяйственной деятельности?
2. Назовите цели и задачи аудита финансовых результатов.
3. Как исчислить валовую прибыль (убыток) по данным бухгалтерского учета?
4. В какой последовательности необходимо проверять правильность показателей отчета о прибылях и убытках?
5. Влияют ли убытки прошлых лет на налоговые платежи государству в текущем году?

6. Как проверить величину нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)?
7. Почему аудит операционных и внебюджетных доходов и расходов является более рискованным, чем аудит объема продаж?
8. Каковы могут быть доходы и расходы по предоставленным займам?
9. Где отражается списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов? Как проверить правильность ее суммы?
10. Кто и как осуществляет финансовый контроль деятельности предприятия?

Тесты и ситуации

1. Какая форма бухгалтерской отчетности должна характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период?
 - а) бухгалтерский баланс;
 - б) отчет о прибылях и убытках;
 - в) пояснительная записка.
2. В конце отчетного года сумма выявленной чистой прибыли организации списывается на счет:
 - а) 80 «Уставный капитал»;
 - б) 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
 - в) 90 «Продажи».
3. На счете 99 «Прибыли и убытки» отражаются:
 - а) прибыль (убыток) от обычной деятельности, Сальдо прочих доходов и расходов;
 - б) начисленные дивиденды;
 - в) сверхнормативные расходы по текущей деятельности.
4. Нераспределенная прибыль организации может направляться:
 - а) только на выплату дивидендов;
 - б) только на формирование резервного капитала;
 - в) на формирование резервного капитала и выплату дивидендов.
5. Организация получила доход от продажи основного средства. Аудитор должен убедиться в том, что сумма дохода, определенная к получению в соответствии с условиями продажи основного средства, была отнесена при составлении отчетности в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках»:
 - а) к операционным доходам;

9. Проверка финансовых результатов деятельности предприятия

- б) к внереализационным доходам;
 - в) к чрезвычайным доходам.
6. Проверая правильность использования прибыли, аудитор установил, что часть ее была направлена на образование резервного фонда, а также на увеличение уставного капитала. Учредительными документами это предусмотрено не было. Оцените ситуацию:
- а) предприятие вправе совершать указанные хозяйственные операции;
 - б) предприятие не вправе совершать указанные хозяйственные операции;
 - в) предприятие вправе совершать указанные хозяйственные операции после внесения соответствующих изменений в учредительные документы.
7. Финансовый результат от продажи продукции определяется на счете:
- а) 99 «Прибыли и убытки»;
 - б) 90 «Продажи»;
 - в) 91 «Прочие доходы и расходы».
8. Чрезвычайные расходы отражаются:
- а) проводкой Д91 К10 (01, 70 и т.д.);
 - б) проводкой Д84 К10 (01, 70 и т.д.);
 - в) проводкой Д99 К10 (01, 70 и т.д.).

Ситуация 1

Исходные данные. При проверке правильности учета доходов от сдачи помещений в аренду аудитор установил следующее:

1. Полученные доходы отражаются в учете арендодателя по факту зачисления арендных платежей на расчетный счет.

2. Арендные платежи за III квартал отчетного года зачислены на расчетный счет 5 октября и отражены бухгалтерской проводкой *Д-т сч. 51 — К-т сч. 91* — на сумму арендной платы и *Д-т сч. 51 — К-т сч. 68* — на сумму НДС.

3. Амортизация по сданным в аренду объектам отражалась в учете ежемесячно бухгалтерской записью *Д-т сч. 91 — К-т сч. 02*.

Требуется: определить, какие нарушения допустило предприятие в учете доходов и расходов от аренды, какие это имело налоговые последствия и как следует исправить бухгалтерские записи.

Ситуация 2

Исходные данные. При проверке формирования финансовых результатов по данным аналитического учета внереализационных доходов и расходов аудитор выявил, что в состав этих доходов по статье «Безвозмездно полученные ценности» бухгалтерией предприятия включено безвозмездно полученное от муниципалитета города здание детского сада, до приватизации принадлежавшее предприятию. В доход зачислена первоначальная стоимость здания.

Требуется: определить допущенные нарушения, его налоговые и другие экономические последствия.

10

Особенности практического аудита в отраслях экономики

10.1. Особенности аудита в строительстве / 10.2. Особенности аудиторской проверки в организациях торговли и общественного питания / 10.3. Особенности аудита в потребительской кооперации

10.1. Особенности аудита в строительстве

Особенности практического аудита в отдельных отраслях промышленности, строительстве, торговле и других структурных составляющих народного хозяйства обусловлены главным образом особенностями формирования доходов, расходов, финансовых результатов деятельности и связанными с ними расчетами с поставщиками, покупателями, посредниками, клиентами и другими контрагентами. В отдельных отраслях, например в потребительской кооперации, специфичен порядок формирования основного (уставного) капитала, распределение полученных доходов, признание в бухгалтерском учете расходов, формы участия в производственно-финансовой деятельности и управления ею.

Все остальные вопросы содержания и методов аудита идентичны, поскольку определяются общими для всех аудиторских организаций и проверяемых ими экономических субъектов законодательными актами и правилами Российской Федерации, ориентированными на международные стандарты аудита. Одинаковыми остаются и принципы налогообложения, состав и порядок определения обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, установленные Налоговым кодексом РФ и приравненными к нему другими нормативными документами. Поэтому и превентивная налоговая проверка, которую обычно делают аудиторы, выполняя условие договора с клиентами, мало чем отличается от того, что и как проверяют аудиторы на промышленных предприятиях.

Рассмотрим основные особенности практического аудита производственно-хозяйственной деятельности, ее доходов и расходов, расчетов с контрагентами, проверки и оценки правильности определения финансовых результатов деятельности предприятий применительно к отдельным отраслям экономики народного хозяйства.

В строительстве, осуществляемом подрядным способом, основой взаимоотношений между застройщиком (заказчиком) и строительной организацией (подрядчиком) является договор строительного подряда. Подрядчик должен осуществить строительство и связанные с ним иные работы (монтаж оборудования, благоустройство территории и проч.) в соответствии с технической документацией, определяющей объем, содержание работ и другие требования, а также сметой с детальным расчетом стоимости предстоящих работ, их цены. Строительно-монтажная организация несет ответственность перед заказчиком за допущенные отступления от требований, предусмотренных в технической документации и обязательных для обеих сторон строительных нормах и правилах, а также за недостижение указанных в технической документации показателей объектов строительства и монтажа. Аудитор обязан проверить соблюдение этого условия, особенно если речь идет о взаимных претензиях заказчика и подрядчика.

У застройщика правильность бухгалтерского учета расходов на капитальные вложения проверяется по данным оснований для записи операции по дебету и кредиту счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Учет затрат и калькулирование себестоимости законченных капитальных вложений и расчетов по ним с подрядчиком он должен вести отдельно по каждому объекту строительства и монтажа в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций.

У подрядчика в строительном процессе выделяют этапы подготовки строительства, его осуществления и сдачи готового объекта в эксплуатацию. На стадии подготовки осуществляются геодезические замеры, подготовка строительной площадки, устройство транспортных коммуникаций и т.п. На этапе строительства формируются совокупные фактические расходы строительного производства. При вводе объектов строительства и монтажа в эксплуатацию и передаче их заказчику как основных фондов происходит реализация строительной продукции и поступление доходов от ее продажи. Частично эти доходы могут поступать в виде авансов и

промежуточных платежей по завершенным этапам строительно-монтажных работ.

Аудит полноты и достоверности отражения в учете доходов от сдачи объектов строительства и монтажа заказчику практически не отличается от общепринятых методов проверки полноты и правильности оприходования денежных средств любого другого предприятия. Проверая полноту зачисления денежных средств, перечисленных заказчиками в оплату выполненных работ или принятых в эксплуатацию объектов, необходимо сверить бухгалтерские записи по дебету счета 51 «Расчетные счета» с кредитовыми записями учетных регистров по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» (при наличии просроченной задолженности).

Привлеченный к аудиту эксперт может произвести контрольный обмер отдельных видов работ и стадий строительства с промежуточной оплатой. В практике встречаются случаи, когда таким образом выявляют:

- выполнение работ в меньшем объеме, чем значится в акте приемки и сметно-финансовых расчетах;
- фактическое невыполнение отдельных работ или их выполнение с отступлением от проекта;
- включение в акты приемки работ и промежуточных объектов, по которым не предусматривалась отдельная плата;
- повторное включение в сумму предъявленных к оплате документов уже оплаченных работ и этапов;
- завышение единичных расценок оценок незавершенного строительства и степени готовности объектов, не соответствующее фактическим условиям и характеру выполнения работ.

В необходимых случаях аудитор должен произвести встречную проверку расчетов подрядчика с заказчиком и по ее результатам скорректировать показанную в учете и отчетности сумму полученных строительной организацией доходов от основной (обычной) деятельности.

В составе прочих доходов строительной организации чаще всего имеют место штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора. Они должны быть приняты к бухгалтерскому учету в суммах, признанных должником или присужденных судом. Иные поступления необходимо оприходовать и отразить в учете в суммах фактического поступления. Все прочие поступления доходов строительной организации подлежат зачислению на счет прочих

доходов и расходов, а затем заключительными оборотами отчетного периода относятся на финансовые результаты (счет прибылей и убытков).

Объектами строительства являются отдельно стоящие здания (цех, склад, жилой дом), сооружения (мост, тоннель, эстакада), объектами монтажа служат крупные виды или комплексы оборудования, имеющие обособленный сметно-финансовый расчет. Объектная смета расходов составляется на основе рабочей документации: к сумме основных затрат на материалы, конструкции и детали, расходам на оплату труда строительных рабочих, на эксплуатацию машин и механизмов прибавляют расходы на удорожание работ в зимнее время, непредвиденные работы и затраты. Общая сумма затрат увеличивается на нормативы накладных расходов и сметной прибыли. После итога сводной сметы указывают возвратные суммы остаточной стоимости имущества на стройплощадке и налога на добавленную стоимость. На основе расчета сметной стоимости строительства или монтажа производят расчеты за выполненные работы и сданные объекты. Аудитор должен выборочно проверить правильность составления смет и определения цены расчетов. Одновременно проверяется наличие договоров и смет по всем объектам, обеспеченность строительно-монтажных организаций нормами расходов, организация контроля за их соблюдением.

В учете расходов строительства и монтажа есть много специфического. В учете материальных затрат здесь должны быть обособлены:

- основные материалы, вещественно входящие в конструкции зданий и сооружений (бетон, кирпич, раствор, пиломатериалы, кровельные и лакокрасочные материалы и т.п.);

- конструкции и детали (сборные железобетонные, металлические, деревянные и иные конструкции, трубы из различных материалов, рельсы, сборные элементы для санитарно-технических работ и т.п.);

- прочие материалы (запасные части, неинвентарная тара, топливо и горюче-смазочные материалы (ГСМ), материалы для хозяйственных нужд).

Для части потребляемых на стройке материалов открытого хранения (песок, щебень, гравий и т.п.), точный учет расхода которых невозможен, затраты определяются во многом условно по факту потребления или по нормам расхода.

В современных условиях затраты по эксплуатации строительных машин и механизмов достигают в строительстве значительных размеров. Используют собственную технику организации-подрядчика, арендованную у других предприятий на определенный срок, или пользуются услугами специализированных сторонних организаций. При аудиторской проверке этих расходов нужно исходить из стоимости машино-часа работы машин и механизмов и времени, отработанного строительной техникой. Проверка производится на основе данных рапортов о работе башенных кранов, путевых листов автомобилей, журналов работы отдельных машин и механизмов.

Затраты на использование строительной техники подрядные организации учитывают на счете 25 «Общепроизводственные расходы» субсчете «Эксплуатация строительных машин». Они подразделяются на единовременные и текущие расходы. К единовременным расходам относят затраты на погрузку, разгрузку и транспортировку механизмов, монтаж, демонтаж и пробный пуск машин. Текущие затраты состоят из стоимости ГСМ, эксплуатационных материалов, заработной платы рабочих, обслуживающих механизмы, амортизации, текущего ремонта машин, арендной платы за их пользование и прочих расходов. Единовременные затраты предварительно отражаются на счете «Расходы будущих периодов» и затем включают в затраты по эксплуатации строительных машин исходя из запланированного времени их работы.

При аудиторской проверке и оценке накладных расходов в строительстве необходимо учесть, что в отличие от промышленных предприятий они объединяют административно-хозяйственные расходы, затраты на охрану труда и технику безопасности, расходы по организации и частично производству строительных работ. Кроме того, в их составе учитывается износ временных не титульных приспособлений (строительных лесов, навесов, ограждений и т.п.). Каждую из этих статей затрат необходимо сопоставить с планом или сметой.

Собранные на счете «Основное производство» административно-хозяйственные и другие накладные расходы необходимо распределить между объектами строительства и монтажа пропорционально прямым затратам. Если на стройке выполняют работы с различными нормами и методами начисления накладных расходов, целесообразно рекомендовать организации распределять эти

расходы пропорционально их размеру, исчисленному по установленным нормам.

Фактическая себестоимость сданных застройщику работ и объектов проверяется на основании записей в журнале-ордере 10-с или аналогичных ему регистрах синтетического учета. Они ведутся по данным первичных документов (нарядов, требований, заборных карт и др.), предварительно сгруппированных в ведомостях распределения материалов, заработной платы и других расходов по калькулируемым объектам и другим счетам.

Финансовые результаты от сдачи строительно-монтажных работ необходимо выявить не только в целом за проверяемый период времени, но и по отдельным объектам. Часть работ обычно выполняют специализированные организации-субподрядчики. Субподрядная организация в свою очередь может выступать в роли генподрядчика для своих субподрядчиков. Стоимость выполненных работ отражается у генподрядчика на счете «Продажи» субсчет «Сдача строительно-монтажных работ». По кредиту этого субсчета показывается договорная (сметная) стоимость выполненных работ, включая плановые накопления, по дебету — фактическая себестоимость этих работ в корреспонденции с кредитом счета «Основное производство». Работы, выполненные субподрядчиками, отражаются у генерального подрядчика по этому же счету. В итоге выявляется общая прибыль или убыток от сданных заказчику работ. Внереализационные доходы и расходы (убытки), так же как и в других отраслях, относят через счет «Прочие доходы и расходы» на общий финансовый результат.

Наиболее распространенными нарушениями, выявленными при проведении аудита, их причинами и последствиями являются:

- неправильно или с ущемлением интересов подрядной организации или застройщика заключенные договора на осуществление строительства;
- отклонения от соблюдения действующих норм и правил при производстве строительно-монтажных работ, связанные с ненадлежащим использованием субъектами строительства своих обязанностей;
- недостатки в проведении инвентаризации товарно-материальных ценностей, незавершенного строительства и расчетов;
- нарушения правил взаимных расчетов между субъектами капитального строительства;

- ошибки при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, несоблюдение существующих нормативных предписаний в этой области;

- налоговые нарушения в исчислении налогооблагаемой базы, применении ставок налогов и других обязательных платежей, своевременности их уплаты и др.

Все перечисленные нарушения следует подразделить на умышленные, связанные со стремлением получить одностороннюю выгоду или иные преимущества строительной организации или ее отдельным физическим лицам, и неумышленные, обусловленные незнанием, неумением, неправильным пониманием нормативных положений, невнимательным их исполнением и т.п.

Нарушения, связанные с неправильным оформлением договорных отношений в строительстве, в основном касаются отсутствия в них или недостаточного раскрытия условий о составе и содержании технической документации, порядка внесения в договор строительного подряда изменений, в том числе пересмотра смет, если стоимость дополнительно выполненных работ по не зависящим от подрядчика причинам превысила 10% их общей стоимости. Существенное значение имеет, в каком порядке и на какие сроки предоставляется гарантия качества строительства и монтажа, сроки обнаружения скрытых недостатков при их осуществлении. Аудитор может рекомендовать клиенту более рациональный порядок приема-сдачи выполненных работ, ответственности сторон, условий освобождения от ответственности. Необходимо также иметь в виду, что в отличие от ранее действующего порядка риск случайной гибели или повреждения объекта строительства вследствие форс-мажорных обстоятельств до истечения срока сдачи объекта несет подрядчик, а не заказчик.

Отклонения (нарушения) от действующих норм при производстве строительно-монтажных работ и ненадлежащем исполнении субъектами капитального строительства присущих им функций необходимо дифференцировать по видам расходов и субъектам строительства. По оплате труда типичными отклонениями являются доплаты за сверхурочные работы, в выходные дни, работы, не включенные в сметную стоимость, приписки в объемах, ошибки в технической документации, оплата труда по форс-мажорным обстоятельствам, начисление заработной платы лицам, не выполнявшим работы, и т.п.

По материальным расходам отклонениями могут быть изменения в ценах на материалы в результате инфляции, замены поставщиков и условий поставки, несоблюдение норм расхода материалов из-за их качества или неумения работать и обеспечивать сохранность материалов, из-за несвоевременного списания и включения в отчет.

В расходах на содержание и эксплуатацию строительных машин и механизмов отклонения возникают при дополнительной, чем предусмотрено нормативными картами, отработке нормо-смен (нормо-часов), при простоях, сверхнормативном списании ГСМ и электроэнергии, внеплановых ремонтах.

Значительные отклонения могут быть выявлены и при аудиторской проверке накладных расходов строительной организации. Здесь чаще всего имеют место переплаты (экономия) заработной платы в связи с изменением численности АУП и окладов по сравнению со штатным расписанием, удорожанием тарифов тепло- и энергоснабжения, услуг связи, цен на ГСМ, из-за сверхнормативных командировочных и представительских расходов, затрат на сверхплановый ремонт и т.п.

Существенным нарушением, ведущим к большим потерям для подрядчика, является невыполнение инвестором обязанностей по полному или частичному авансированию и оплате капитального строительства. Большинство строительных организаций не обладает достаточными оборотными средствами, и задержка финансирования ведет к приостановке их деятельности, росту задолженности в расчетах с поставщиками, персоналом, к штрафным санкциям и другим потерям.

Аудитор в составе специальной комиссии должен участвовать в инвентаризации объектов и работ незавершенного строительства и товарно-материальных ценностей в местах их нахождения. В результате обмера незавершенной постройки и монтажа может быть выявлено несоответствие реальных объемов выполненных работ данным бухгалтерского учета. Это приводит к искажению себестоимости строительства и инвентарной стоимости объектов, к возможности хищений материальных ресурсов и другим злоупотреблениям. Аудитору необходимо определить завышение размера списания материалов и оплаты труда, связанное с приписками в объемах выполненных работ.

Важное значение имеет соблюдение правил взаимных расчетов между участниками строительства. В настоящее время широко рас-

пространены договора с различными формами долевого участия заказчика-застройщика и подрядчиков. Эти формы существенно влияют на порядок ведения бухгалтерского учета, налогообложение и методику аудиторской проверки. Чаще всего в договорах предусматривается отсрочка расчетов до завершения строительства объекта, полная или частичная оплата выполненных работ построенными квартирами, нежилыми помещениями или производственными мощностями путем зачета взаимных требований. Организация-подрядчик обязана списывать задолженность заказчика в счет взносов в долевое строительство по мере выполнения строительных работ с одновременной уплатой всех налогов до завершения расчетов, т.е. поступления денежных средств. Это может привести к негативным финансовым последствиям.

Ошибки (умышленные и неумышленные) наиболее распространены в аудите субъектов строительства. Часто встречается, например, неправильное отражение в бухгалтерском учете стоимости оборудования, требующего монтажа, переданного подрядчику. У заказчика она отражается по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и кредиту счета 07 «Оборудование к установке». В счетах за выполненные работы стоимость переданного оборудования указываться не должна, в них отражается только стоимость монтажа.

При предъявлении выполненных работ по строительству и монтажу у подрядчика дебетуется счет 90 «Продажи» и кредитуется счет 20 «Основное производство». Далее необходимо провести следующие бухгалтерские записи:

Д-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

К-т сч. 90 «Продажи» — на сумму акцептованного счета, предъявленного заказчику за выполненные работы

Д-т сч. 20 «Основное производство»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на сумму принятых к оплате работ, выполненных субподрядчиками

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т сч. 26 «Общехозяйственные расходы» — на величину стоимости общепроизводственных услуг, оказанных субподрядной организацией.

При получении оплаты у подрядчика делают записи по дебету счета 51 и кредиту счета 76 «Расчеты по авансам полученным» — на сумму предварительной оплаты выполненных работ; дебету сче-

та 76 и кредиту счета 62 — на сумму засчитанного аванса; дебету счета 51 и кредиту счета 62 — на величину произведенной оплаты СМР при недостаточности аванса; дебету счета 62 и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» — на сумму индексации неиспользованного аванса, если это предусмотрено договором. Варианты неправильного отражения в бухгалтерском учете материальных затрат, в том числе стоимости возвратных материалов, расходов на оплату труда и других издержек, в основном те же, что и на промышленных предприятиях.

Аналогичные нарушения выявляются аудиторами и при проверке налогооблагаемых показателей и расчетов с бюджетом. Однако здесь есть и определенная специфика. Так, в соответствии с Налоговым кодексом РФ операции по инвестированию капитального строительства не признаются реализацией и не облагаются НДС. Строительство хозяйственным способом начиная с 2001 г. признается объектом обложения этим налогом. Если хозяйственным способом строится объект непроизводственного назначения, НДС к вычету не принимается, подлежит уплате в бюджет в полной сумме и относится на балансовую стоимость объекта основных средств. Специфика есть и в обложении НДС при реализации (приобретении) объектов незавершенного строительства.

Хозяйственные операции по продаже недостроенных объектов должны отражаться по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 91-1 «Прочие доходы» на сумму продажной стоимости; по дебету счета 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» — на величину затрат реализации недостроенного объекта в размере фактических расходов на его строительство. Продажа таких объектов может быть признана аудитором, только если имеется документация о государственной регистрации права собственности на объект незавершенного строительства.

10.2. Особенности аудиторской проверки в организациях торговли и общественного питания

В отличие от предприятий отраслей материального производства учет и аудит в торговле имеют ряд существенных особенностей. Одна из них состоит в специфической системе учета движения товаров и объема их продаж для торгующих организаций. Из-за

огромной номенклатуры товаров здесь превалирует стоимостный бухгалтерский учет по товарным группам. В частности, учет розничного товарооборота в крупных и средних торговых предприятиях предпочитают вести только в стоимостном выражении по ценам продаж. В связи с этим в торговле по-другому оцениваются объем реализации и другие показатели товарооборота, иначе организуются контроль и проверка сохранности товаров. Групповой учет товаров ведется на основе бухгалтерских документов и оперативных сведений. Современные средства обработки учетно-экономической информации позволяют организовать аналитический учет и аудиторскую проверку движения товаров по каждому их виду в количественном и стоимостном выражении.

Большинство торговых организаций — предприятия, находящиеся в индивидуальной и коллективной частной собственности (общества с ограниченной ответственностью, открытые и закрытые акционерные общества, индивидуально-частные предприятия), отличающиеся определенной самостоятельностью в ценообразовании, ценовой политике, организации учета и контроля. Только единые правила и методика налогового учета для них обязательны, в бухгалтерском учете многое решает избранный вариант учетной политики и налогообложения.

Одной из особенностей торгового учета является система исчисления валового дохода и выявления финансовых результатов деятельности. Эта система обусловлена необходимостью учета товаров по ценам продажи, включающим валовой доход. В торговых организациях прежде всего определяется предстоящий, ожидаемый валовой доход от реализации как разница между совокупной продажной и покупной стоимостью поступивших товаров без учета издержек обращения. По мере продажи соответствующих товаров часть этого дохода превращается в прибыль, а если доходов недостаточно — в убыток.

Расходы организаций торговли образуют издержки обращения, учитываемые по экономическим группам, видам и назначению затрат. Эти расходы, в отличие от издержек производственных предприятий, не включаются в себестоимость реализованных товаров. Если в промышленных и строительных организациях финансовый результат основной деятельности представляет собой разницу между выручкой от реализации и себестоимостью проданной продукции, сданных заказчику работ и объектов, то в торговле отдельно отражают в учете разницу между продажной и покупной ценой rea-

лизированных товаров (валовой доход) и издержки обращения за вычетом относящихся к остатку непроданных товаров. Соизмерение этих двух показателей ведется не на счете «Продажи», а непосредственно на счетах финансовых результатов деятельности.

Валовой доход торговой организации образуется из реализованного торгового налогообложения, т.е. скидок и надбавок (наценок). При его аудиторской проверке необходимо убедиться в правильности определения оптового или розничного товарооборота и применении дифференцированных ставок торгового налогообложения.

Аудит товарооборота осуществляется по видам, основным товарным группам и целевому назначению товаров. Оптовые торговые фирмы предоставляют покупателям большие по сравнению с розницей скидки при условии закупки товаров крупными партиями. Это способствует лучшему использованию транспортных средств и снижению издержек обращения в опте и рознице. Кроме того, оптовые предприятия могут осуществлять подработку и подсортировку товаров, необходимую их комплектацию и набор ассортимента. Изучая спрос покупателей, воздействуя на предприятия-изготовители, у которых они выступают заказчиками товаров, оптовые звенья могут лучше контролировать их качество. Все эти аспекты принимают во внимание при аудиторской проверке и оценке ее результатов.

Многие оптовые торговые фирмы имеют свою розничную сеть магазинов. Отпуск товаров с оптовых складов в свои магазины обычно не включается в общий объем продаж, но должен учитываться как внутренний отпуск. Возможен здесь и транзитный оборот с участием и без участия в расчетах, когда товары поставляются непосредственно в розничные предприятия, минуя оптовые склады. Показатели внутреннего отпуска проверяют так же, как и показатели торгового оптового оборота. Эти данные необходимы для характеристики обращения товаров между звеньями одной и той же торговой фирмы и для определения уровня издержек, который необходим для обслуживания внутреннего перемещения товара.

Товары в оптовой торговле учитывают, как правило, по договорным ценам собственной продажи. В связи с этим возникает необходимость отдельно учитывать скидки (надбавки), предоставляемые розничному звену или непосредственно покупателям.

Существенное значение имеет аудиторская проверка регистров аналитического учета поступления и реализации товаров. Для этого в торговых организациях ведут специальные ведомости, в которых регистрируются акцептованные счета, указывается цена поступивших товаров, а в необходимых случаях приводятся суммы НДС и других обязательных платежей.

Аудит розничного товарооборота

В состав розничного товарооборота входит продажа товаров и услуг населению за наличный расчет и в кредит в любой форме ее осуществления. В розничный оборот не включают внутреннее перемещение товаров, так же как и их возврат из розничной сети оптовому звену и поставщикам. Во избежание дублирования не входит в торговый оборот отпуск товаров собственным предприятиям общественного питания (кафе, ресторанами), числящимся на балансе торговой фирмы.

Поступление и реализацию товаров учитывают и проверяют по их группам. Поскольку движение товаров по группам счетными записями не оформляется, в необходимых случаях проверку осуществляют на основе первичных документов: счетов — платежных требований, накладных, документов о сдаче выручки, товарных отчетов материально ответственных лиц. При проверке товарных отчетов и приложенных к ним документов обращают внимание на правильность применения цен, таксировки, размер торговой скидки, оформление актов на недостающие и недоброкачественные товары.

Кроме товарного отчета магазина и другие розничные предприятия представляют в бухгалтерию кассовый отчет. По его приходной части проверяется выручка, а по расходной — суммы, сданные в банк, оплаченные непосредственно из торговой выручки и других поступлений. В кассовых отчетах приводятся показания счетчиков кассовых аппаратов и суммы выручки в сопоставлении со сведениями о выручке отделов и секций, подсчитанной по чекам.

Для общей проверки сбалансированности показателей продаж и поступившей выручки аудитор должен изучить и сопоставить данные сводной ведомости (машинограммы) кассовых отчетов и накопительных журналов поступления и выбытия товаров и тары. Итоговые записи по этим регистрам являются бухгалтерскими проводками, которые отражаются в синтетическом и аналитическом учете.

Аудитору следует убедиться в том, что оборот по дебету счета 41 «Товары» по каждой строке учетного регистра равен общей сумме прихода товаров в соответствующем отчете материально ответственного лица, а оборот по кредиту — общей сумме расхода (отпуска) товаров в том же отчете. Остатки товаров на начало и конец проверяемого периода также должны совпадать.

Поступление товаров в розничных предприятиях отражают бухгалтерской записью:

Д-т сч. 41 «Товары», субсчет «Товары в розничной торговле» — по розничным ценам

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — на покупную стоимость

К-т сч. 42 «Торговая наценка» — на сумму торгового наложения (скидки).

Счет «Торговая наценка» является контрактивным, отражающим торговую скидку по оприходованным, но еще не реализованным товарам. С использованием его данных регулируется оценка остатка товаров в балансе.

На основании товарных и кассовых отчетов торговый оборот розничных предприятий должен быть учтен на дебете счетов учета денежных средств и расчетов и кредите счета 90 «Продажи». Стоимость проданных товаров списывается с кредита счета «Товары» по розничным ценам с одновременным сторнированием сумм торгового наложения, относящихся к проданным товарам в корреспонденции со счетом 42 «Торговая наценка». Аудитор проверяет правильность и полноту оприходования денежных средств, списания стоимости проданных товаров и расчета реализованных торговых скидок.

Расчет этих скидок должен производиться в сроки, определенные учетной политикой организации по следующему алгоритму, тыс. руб.:

Реализация товаров за сентябрь	1862
Остаток товаров на 1 октября	550
Всего с остатком	2412
Кредитовое сальдо по счету 42 на 1 сентября	36
Оборот за сентябрь (кредит сч. 42)	182

Списано торговых скидок в связи с внутренним отпуском товаров и списанием недостач (Д-т сч. 42 «Торговая наценка»)	25
Предварительное кредитовое сальдо сч. 42 на 1 октября	193
Средний процент торгового наложения ($193 \times 100 : 2412$)	8,0
Нереализованные торговые скидки ($59 \times 8,0\%$)	44
Реализованное торговое наложение ($193 - 44$)	149

Более точный расчет реализованной скидки производится, если он составлен по данным инвентаризации в разрезе товарных групп или отдельных наименований товара.

Издержки обращения розничных торговых предприятий состоят из расходов, связанных с приобретением, хранением, подработкой, реализацией товаров и затратами на управление магазином, обеспечением условий для его функционирования. В целом состав расходов по основной деятельности (заработная плата персонала, арендная плата и амортизация основных средств, оплата сторонних услуг и текущего ремонта, транспортные расходы по завозу товаров и т.п.) и порядок их признания в бухгалтерском учете и аудите мало чем отличаются от других отраслей. Определенная специфика связана с учетом товарных потерь и распределением издержек обращения между реализованными и непроданными товарами.

Товарные потери выявляются в основном путем инвентаризации. Различают потери в пределах норм естественной убыли и некорректного поведения покупателей и сверх этих норм. Потери первого рода включают в издержки обращения. Потери товаров сверх этого списывают в убытки только в случаях, когда не выявлены их виновники. Как правило, они взыскиваются с виновных по розничным ценам.

Особое значение имеет аудиторская проверка правильности распределения издержек обращения между реализованными товарами и их остатками на складах и магазинах. Это позволяет правильно определить себестоимость остатков товаров и выявить реальный финансовый результат продаж.

Издержки обращения отражают по дебету счета 44 «Расходы на продажу» и кредиту счетов 70, 69, 02, 10, 76 и т.д. В конце отчетного периода учтенные суммы за минусом издержек обращения на остаток товаров списываются с кредита счета 44 в дебет счета 90 «Про-

дажи». Обычно из всей суммы издержек обращения на остаток непроданных товаров относится по среднему проценту только часть транспортных затрат по завозу товаров и (при значительных суммах) доля процентов, уплаченных за банковский кредит.

Пример	(руб.)
1. Издержки обращения на остаток товаров на начало месяца (начальные сальдо счета 44 в части транспортных расходов и процентов за кредит)	10 000
2. Издержки обращения в текущем месяце (заработная плата, аренда, реклама, транспортные расходы, оплата услуг, процентов за кредит и т.п.), в том числе транспортные расходы 45 000 руб., проценты за кредит — 65 000 руб.	500 000
3. Реализовано товаров за месяц	4 200 000
4. Остаток нереализованных товаров	800 000
5. Средний процент издержек обращения к общей стоимости товаров: $\left(\frac{10\,000 + 45\,000 + 65\,000}{4\,200\,000 + 800\,000} = \frac{120\,000}{5\,000\,000} \cdot 100\% \right)$	2,4
6. Издержки обращения на остаток нереализованных товаров (2,4% · 800 000)	19 200
7. Транспортные расходы и оплата процентов, относимые на счет 90 «Продажи» (120 000 – 19 200)	100 800
8. Другие издержки обращения [500 000 – (45 000 + 65 000)]	390 000
9. Списано издержек обращения на продажу товаров (390 000 + 100 800)	490 800

Расходы на остаток непроданных товаров со счета «Расходы на продажу» не списывают. При составлении баланса на их общую сумму уменьшаются (без бухгалтерских проводок) издержки обращения отчетного периода.

При выявлении изменения первоначальной стоимости товаров аудитор нужно проверить правильность внесения изменения их оценки в учет в зависимости от того, в текущем году или в предыдущие периоды была осуществлена поставка товара. Если в торговой организации отсутствует аналитический учет выручки от реализации отдельных видов товаров, его определяют по данным инвента-

ризации их остатков, а в межинвентаризационный период — расчетным путем по данным товарного баланса.

Аудит в предприятиях общественного питания

Предприятия общественного питания (рестораны, бары, кафе, столовые, закусочные) предназначены для производства кулинарной продукции, мучных кондитерских и булочных изделий, реализации и организации потребления блюд по заказам и в соответствии с предлагаемым меню. Внешний аудит проводится главным образом в крупных ресторанах, основанных на коллективной собственности нескольких учредителей. В остальных предприятиях время от времени осуществляют внутренний аудит (ревизию).

В организациях общественного питания сохраняются основные правила торгового учета, в основе которого — принцип экономической общности затрат независимо от того, имеют ли они место в изготовлении блюд, приобретении товаров для перепродажи или относятся к процессу реализации. Здесь не составляют калькуляции полной себестоимости, не ведут бухгалтерского учета выпуска продукции в натуральном выражении, не распределяют расходы по функциям производства, реализации, обслуживания и потребления.

Себестоимость услуг предприятий общественного питания обычно формируется на счете 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», но в крупных ресторанах можно использовать и счет 20 «Основное производство».

Покупные продукты, отпущенные для приготовления блюд, списывают с кредита счета 41 «Товары» в дебет счета 29 по учетным ценам и записывают в подотчет заведующему производством, а переданные на кухню — старшему повару или другому материально ответственному лицу кухонного персонала. Учет продуктов, поступивших под отчет на кухню, и их расход на приготовление блюд осуществляют в суммовом выражении. Фактическая себестоимость реализованных изделий и блюд списывается в дебет счета 90 «Продажи» с кредита счета 29, а выручку по отпускной цене, включающей наценку, приходуют с кредита счета 90 в дебет счета 50 «Касса».

Основанием для аудиторской проверки расходов и доходов в организациях общественного питания служит первичная документация, среди которой много специализированных форм, например

таких, как «Закупочный акт», «Дневной заборный лист», «Калькуляционная карточка», «Акт о реализации и отпуске изделий кухни», «Контрольный расчет расхода продуктов по нормам рецептур на выпущенные изделия» и др.

При аудиторской проверке необходимо оценить степень оснащения предприятий оборудованием, инвентарем, посудой, выявить эффективность их использования. Следует обратить внимание на состояние весоизмерительного хозяйства, правила эксплуатации контрольно-кассовых аппаратов, правильность ведения книги кассиром-операционистом, составление калькуляций продажных цен на продукцию кухни, на полноту оприходования выручки от продаж.

10.3. Особенности аудита в потребительской кооперации

Согласно Гражданскому кодексу РФ потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. В нашей стране существуют три основных разновидности кооперативов:

- потребительские общества, осуществляющие закупочную, производственную, торговую и иную деятельность в интересах своих участников;

- сельскохозяйственные потребительские кооперативы, обеспечивающие сельскохозяйственных товаропроизводителей средствами производства и другими услугами, занимающиеся переработкой и сбытом произведенной ими продукции и покупных товаров;

- специализированные потребительские кооперативы, занятые оказанием страховых, консультационных и иных услуг, предоставляющие своим членам кредиты, строящие для них дома, гаражи и т.п.

Отличительными особенностями производственных кооперативов, влияющими на организацию и методику проведения их аудита, являются: отнесение их согласно действующему законодательству к некоммерческим организациям; многопрофильный и многоотраслевой характер деятельности; специфический характер формирования основного и оборотного капитала, доходов и

расходов, финансовых результатов деятельности и их распределения.

В отличие от коммерческих организаций потребительские кооперативы создаются не для извлечения прибыли, а для удовлетворения целей, для которых они созданы. Если обычное коммерческое предприятие может в любое время по конъюнктурным условиям рынка изменить ценовую политику или другие условия своей работы в неблагоприятную для клиентов сторону, прекратить свою деятельность или отдельные ее виды в случае их убыточности, то кооперативные организации, принадлежащие потребителям, сделать это не имеют права.

Вместе с тем кооперативное предпринимательство осуществляет хозяйственную деятельность полностью на свой страх и риск и под имущественную ответственность различных групп участников, объединенных в кооперативы и их союзы. Основной и оборотный капитал потребительского общества формируется за счет паевых взносов его членов. Эти средства являются собственностью кооператива как единого целого, а не собственностью его участников. Финансовый результат, полученный обществом от предпринимательской деятельности, должен оцениваться аудитором как доход потребительского кооператива, подлежащий распределению между его членами. Убытки кооператива его члены обязаны покрыть в течение трех месяцев после утверждения ежегодного бухгалтерского баланса путем дополнительных взносов.

По-иному осуществляют распределение доходов потребительского кооператива. Если в других хозяйственных обществах, также основанных на коллективном владении, прибыль распределяют пропорционально величине вложенного капитала и выплачивают в виде дивидендов, в кооперативах при распределении полученного дохода по итогам работы за год учитывается не только стоимость внесенных паевых взносов, но и степень участия его членов в деятельности кооператива. При аудиторской проверке необходимо обратить на это внимание.

Экономика потребительской кооперации включает торговлю, общественное питание, закупки сельскохозяйственной продукции и сырья, производство товаров народного потребления, подсобное сельскохозяйственное производство, бытовые услуги, строительство, транспорт, кредитные и внешнеторговые операции. В большинстве из перечисленных отраслей и операций применительно к

системе потребительской кооперации нет каких-то принципиальных отличий в организации и методах аудита. Следует, однако, иметь в виду, что поскольку потребительские кооперативы по закону не являются коммерческими организациями, на них не распространяется обязательность внешнего независимого аудита. Проверку обычно осуществляют службы внутреннего аудита (ревизии и контроля) вышестоящих организаций (республиканских, краевых, областных союзов потребительских обществ). Вместе с тем отдельные производственные кооперативы по собственному желанию могут принять решение о проведении инициативного внешнего аудита, заключив об этом договор с независимой аудиторской фирмой.

Рассмотрим некоторые аспекты внешней и внутренней аудиторской проверки наиболее специфических для потребительской кооперации видов деятельности и операции.

Аудит заготовок сельскохозяйственной продукции и сырья

Закупки сельскохозяйственной продукции и сырья, изделий и продукции личных подсобных хозяйств, народных промыслов производят у граждан и юридических лиц со значительным привлечением наличных денежных средств. Для приближения закупок к местам приобретения и переработки сырья создается сеть универсальных приемо-заготовительных, квасильно-засолочных, скотобойных и грибоварочных пунктов, хранилищ, сушилок и складов по видам продукции.

Заготовка продукции растениеводства, овощей, фруктов, грибов, лекарственных трав, меда и т.п. носит сезонный характер. Объемы закупок и цены во многом зависят от урожайности, погодных условий и предприимчивости заготовителей. Каждому заготовителю должно быть выдано удостоверение о том, что он действует по поручению потребительского общества, а также бланки приемных квитанций, прейскуранты закупочных цен, стандарты, технические условия на приобретаемую продукцию и сырье, весоизмерительные приборы. В расчетах с населением и сельскохозяйственными организациями может применяться давальческая форма расчетов или платеж производится готовой продукцией, другим товаром, оказанием услуг. Часто поставщикам и кооперативу выгоднее расчеты по стоимости переработки исходного сырья, по-

сколько именно она входит в расчет налогооблагаемой базы, а входной НДС на сырье (молоко, например) не начисляется. Аудитор должен оценить степень этой выгоды и высказать свои рекомендации по совершенствованию форм расчетов потребительского кооператива с клиентами, в том числе и с позиций налогообложения.

Цены заготовления и продажи в потребкооперации максимально приближены к рыночным. При необходимости кооперативы могут создавать фонд компенсации изменения цен и аудитор обязан проверить правильность его образования и использования.

Одним из условий контроля за полнотой и правильностью оприходования заготовленного сырья и продукции является его обязательное взвешивание и документирование. Оно проверяется по показателям реестров их поступления на склады, в места переработки и продажи. При этом изучаются данные, отраженные в книгах складского учета. Основным документом учета овощей, плодов и ягод является дневник поступления этих продуктов. В нем указываются дата и место заготовления, качество и масса продукции, фамилии ответственных лиц, от которых она принята. Основанием для проверки правильности учета отправки продукции в торговые и перерабатывающие организации служат товарно-транспортные накладные.

Важное значение имеет учет движения сельскохозяйственной продукции и сырья, оценка аудитором реальности его естественной убыли и порчи. Детально проверяются расчеты со сдатчиками и покупателями этой продукции.

Проверка правильности определения фактической себестоимости заготавливаемого сырья, фруктов и овощей осуществляется по данным синтетического счета по учету заготовления сельскохозяйственной продукции. На дебете этого счета показывают фактическую себестоимость заготавливаемой продукции, которая включает закупочные цены и установленные к ним доплаты, а по кредиту — количество заготовленных продуктов и их стоимость.

Расходы по заготовкам предварительно группируются на счете «Заготовительно-складские расходы». Они включают затраты на приобретение и заготовку сельскохозяйственной продукции, в том числе и доплаты. Учет доплат к заготовительной стоимости сырья ведется по их видам. Доплаты производят за повышение сахаристости, раннюю поставку сырья, складирование сельскохозяйствен-

ной продукции, за ее сверхплановую сдачу и т.п. Расходы по доставке сырья с полей, огородов и садов также относятся на расходы по заготовлению сельскохозяйственной продукции.

Важное значение имеет качество заготовленного сырья и другой продукции. При этом состав сырья, его структура, сахаристость и другие характеристики должны соответствовать действующим стандартам или техническим условиям.

Отклонения от планово-заготовительной стоимости или суммы транспортно-заготовительных расходов исчисляются по каждому виду сырья и материалов отдельно.

Особое внимание при аудиторской проверке обращается на состояние расчетов со сдатчиками и покупателями заготовленной сельскохозяйственной продукции и сырья. Здесь недопустимы существенные размеры дебиторской и кредиторской задолженности, их значительное увеличение. Необходимы гибкие формы расчетов, применение ценовых скидок и наценок. Вполне приемлемо авансирование в счет предстоящих поставок и продажи, контрактация закупок. Этим заготовительные кооперативы могут упрочить свои позиции в конкуренции с индивидуально-частными предпринимателями, городскими и сельскими рынками.

Особенности аудита на предприятиях по производству сельскохозяйственной продукции

К основным перерабатывающим производствам в потребительской кооперации относятся переработка сельскохозяйственного сырья, консервные, кондитерские производства и хлебопечение. Формирование экономических показателей для оценки эффективности деятельности этих предприятий связано со спецификой учета расходов, которая, в свою очередь, зависит от технологических особенностей производства, реализации и потребления готовой продукции.

Существенными технологическими особенностями, влияющими на учет затрат и формирование информации о финансово-хозяйственной деятельности этих производств, являются:

- высокая пищевая ценность исходного сырья и его изменяющиеся под влиянием времени и условий потребления характеристики;
- необходимость комплексного использования сырья и ценных отходов;

- перерабатывающий характер большинства производств, их рецептурный характер и многоассортиментность;
- аппаратная технология изготовления продукции, высокий уровень автоматизации;
- ограниченные сроки реализации и потребления многих продуктов, повышенные требования к ее качеству, санитарно-гигиеническим условиям производства и использования.

Высокая ценность пищевого сырья обязывает работников бухгалтерии вести тщательный учет его движения по всем статьям технологического процесса. По производственным подразделениям учитываются и возвратные отходы. Они подразделяются на используемые в основном производстве и реализуемые на сторону. Отходы, используемые в производстве, оценивают, как правило, по стоимости исходного сырья, а реализуемые — по ценам реализации.

Часть пищевого сырья и материалов подвергается лабораторным испытаниям или технической экспертизе. Их поступление учитывается в особом бухгалтерском регистре (журнале). Такие материалы хранятся на складах обособленно и не могут расходоваться до окончания технического осмотра или лабораторного испытания. После этого их поступление оформляется приходным ордером, отпуск — по лимитным картам, требованиям и т.п.

Аудитор оценивает состояние учета и контроля расходования сырья и другой сельскохозяйственной продукции главным образом по первичным документам и актам инвентаризации их остатков в местах хранения и в незавершенном производстве.

Величина незавершенного производства на начало и конец отчетного периода в большинстве предприятий пищевой промышленности определяется по количеству сырья, полуфабрикатов, материалов, жидких продуктов и полупродуктов, находящихся в аппаратах и емкостях в процессе производства. Сюда же относится продукция цехов, не прошедшая всех стадий обработки, не принятая ОТК или не сданная на склад.

Оценка незавершенного производства в большинстве случаев осуществляется по себестоимости сырья и материалов, загруженных в аппараты, с добавлением плановых затрат на обработку по соответствующим стадиям производства. В кондитерской промышленности все расходы по обработке относятся на себестоимость товарной продукции.

Отклонения по расходу сырья на изготовление продукции могут иметь место по причинам, зависящим и не зависящим от предприятия. К факторам, не зависящим от предприятия, относятся, например, изменения кондиционности сырья (экстрактивности, крахмалистости и т.п.), уровня заготовительных цен и условий поставки. По причинам, зависящим от предприятия, возникают отклонения в затратах, вызванные снижением кондиционности сырья, ухудшением его внешнего вида и качества в результате неправильного хранения, отклонения вследствие нерационального потребления, обработки или переработки.

Для проверки рациональности расходования пищевого сырья рекомендуется использовать балансы «Затраты — выпуск», составляемые по важнейшим видам производимой продукции. С их помощью устанавливается соответствие между количеством запуска сырья и других материалов в производство и выхода готовой продукции с учетом возвратных и безвозвратных отходов и потерь. Особое внимание при проверке обращается на качество исходного сырья, его контроль при оприходовании и отпуске в производство. Во всех случаях ненадлежащего качества поставщикам должны быть предъявлены финансовые санкции и аудиторам необходимо убедиться в этом.

Расходные параметры большинства пищевых производств контролируют соответствующие приборы и автоматизированные устройства, которые подлежат периодической проверке на исправность функционирования. Выборочно необходимо проверить соблюдение рецептур изготовления продукции, ее состав и качественные характеристики, наличие жалоб и претензий покупателей.

Многоассортиментность изготовления и продаж на предприятиях по производству сельскохозяйственной продукции обязывает контролировать рентабельность реализуемой продукции по ее видам. Между тем отнести в учете расход сырья и заработной платы рабочих на конкретные изделия или их разновидности часто не представляется возможным. Поэтому в отличие от многих предприятий, на которых прямые затраты учитываются по группам и видам продукции, здесь издержки группируют по соответствующим цехам, переделам, производствам, а затем применяют коэффициентный метод калькулирования себестоимости изделий по видам, наименованиям, разновидностям и сортам. При определении коэффициентов используют дифференцированные нормы за-

трат по видам и сортам продукции в натуральном и стоимостном выражении исходя из компонентов потребленного сырья, установленной рецептуры, уровня выхода продукции и заготовительных цен.

Затраты на переработку принимаются при расчете коэффициентов исходя из трудоемкости изготовления тех или иных изделий. Коэффициенты соотношения можно использовать для оценки приемлемости цен продаж готовой продукции или для расчета цены предложения на новый ассортимент.

Порядок распределения прибыли, определения дивидендов и направлений кооперативных выплат определяется уставом кооператива. Аудитор должен проверить, полностью ли соблюдены зафиксированные в уставе положения на этот счет. Поскольку прибыль производственного кооператива не цель и основная задача его функционирования, она в первую очередь направляется на развитие предприятия и совершенствование его деятельности, в том числе:

- на погашение просроченных долгов;
- в резервные фонды, предусмотренные уставом (например, для компенсации цен);
- на обязательные выплаты в бюджет и внебюджетные фонды;
- на кооперативные выплаты, связанные с паевыми взносами, и общие выплаты;
- на премирование и выплату дивидендов, причем последние в настоящее время не должны превышать 30% полученной прибыли.

Аудиторская проверка доходов и расходов должна осуществляться с привлечением первичных документов и регистров, обобщающих данные прихода и расхода денежных средств и других активов организации за изучаемый отчетный период.

Сбытовые (торговые) потребительские общества и кооперативы

Эти кооперативы — наиболее крупная отрасль потребительской кооперации. Она осуществляет оптовую и розничную продажу широкого ассортимента товаров. Оптовую торговлю ведут главным образом союзы потребительских обществ через свои межрайонные и другие оптовые базы. Розничная торговля производится широкой сетью магазинов и предприятий общественного питания, реализу-

ющих преимущественно товары народного потребления индивидуальным и коллективным покупателям.

Источниками формирования имущества сбытовых потребительских кооперативов служат:

- регулярные и единовременные поступления от учредителей;
- добровольные взносы и пожертвования;
- выручка от реализации товаров и услуг;
- доходы (проценты, дивиденды) по финансовым вложениям (акциям, облигациям, депозитам);
- доходы от собственной некоммерческой деятельности.

Выручка от продажи товаров и оказания услуг кооперативом отражается в его бухгалтерском учете и, соответственно, проверяется аудитором в зависимости от условий договора купли-продажи или варианта принятой учетной политики организации. Это может быть:

- 1) сумма разницы между продажной стоимостью товаров и полученным целевым вознаграждением за организацию торговли;
- 2) цена покупки плюс целевое вознаграждение.

В первом случае всю прибыль от продаж первоначально получает владелец продукции, во втором — она распределяется между сбытовым потребительским кооперативом и собственниками продукции.

При аудите деятельности сбытовых потребительских обществ руководствуются правилами проверки торговых организаций с учетом особенностей кооперативной формы их функционирования.

Аудит деятельности кредитного потребительского кооператива

С развитием рыночных отношений все большее распространение и развитие получают кооперативы по предоставлению своим членам кредитов и займов. Специфика их деятельности заключается главным образом в особенностях формирования фондов как источников средств кредитования пайщиков. Формирование и расходование фондов и связанных с ними резервов должны осуществляться в строгом соответствии с уставом кооператива, положением о фонде и резерве, учетной политикой организации.

Основным законодательным руководством здесь служат нормы Федерального закона «О некоммерческих организациях», согласно которым фонды финансовой взаимопомощи создаются из личных сбережений членов кооператива и служат источником выплаты займов по договору. В настоящее время существуют лимиты использования средств фонда: не более 50% — на выплату займов, остальные 50% должны быть направлены на приобретение государственных и муниципальных ценных бумаг, а также для хранения на депозитных счетах в банках. Аудитор должен проверить соблюдение этих условий.

Источниками средств для предоставления займов в кредитных кооперативах кроме личных сбережений пайщиков может быть часть собственных средств кооператива, полученных от его деятельности, и безвозмездно полученные средства (гранты) от государственных и муниципальных органов власти на основании принятых программ поддержки малого бизнеса. Личные сбережения пайщиков, внесенные в качестве пая, должны рассматриваться аудитором не как собственность кооператива, а как заемные средства, от использования которых предполагается получить доход.

Одним из условий функционирования кредитных потребительских обществ является создание резервного фонда, необходимого для обеспечения непредвиденных расходов, и страхового фонда — для покрытия возможных убытков и осуществления операций по договорам страхования пайщиков. В ходе аудита следует проверить правильность образования резервного и страхового фондов, их соответствие действующему законодательству и требованиям устава потребительского общества.

Деятельность кредитного кооператива связана с неопределенностью событий, вызванных риском невозврата займов пайщиками. Для уменьшения этого риска и его последствий аудитор может рекомендовать клиенту:

- организовать оперативный учет по каждому заемщику оставшейся за ним задолженности по срокам погашения основного долга и причитающихся процентов;

- проводить анализ дебиторской задолженности заемщиков с использованием данных прямого пересчета сумм задолженности, в том числе и с применением методов дисконтирования;

— использовать современные формы рефинансирования текущей и долгосрочной дебиторской задолженности заемщиков путем уступки права требования, договоров цессии и т.п.

Кредитный риск уменьшается при создании резерва для покрытия сомнительной задолженности. Он должен формироваться в зависимости от срока просрочки и определения вероятности невозврата займов.

Финансовые операции в кредитных потребительских кооперативах могут осуществляться на основе долговых ценных бумаг по договору займа, муниципальных и государственных ценных бумаг и долговых ценных бумаг, используемых в качестве обеспечения при формировании фондов финансовой взаимопомощи. Проценты, уплаченные по ценным бумагам, выступают средством погашения обязательств кооператива перед пайщиками-сберегателями и являются его доходами. Проценты, уплаченные пайщиками-заемщиками, следует считать расходами кредитного общества. Для аудиторской проверки правильности определения и учета этих доходов и расходов привлекают данные счета 91 «Прочие доходы и расходы», аналитических регистров к нему, а в необходимых случаях — и первичные документы.

В заключение по результатам проверки кредитного кооператива необходимо высказать профессиональное мнение аудитора о текущем финансовом состоянии клиента и его инвестиционных возможностях.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. На каких участках экономической деятельности наиболее специфична аудиторская проверка на предприятиях различных отраслей народного хозяйства и почему?
2. Почему к аудиторской проверке и оценке деятельности застройщика и подрядчика необходим различный подход?
3. Как осуществляется аудиторская проверка исполнения договора строительного подряда?
4. Что считается реализацией продукции строительной деятельности? Какими документами это оформляется?
5. В каких случаях для аудиторской проверки строительной организации привлекают экспертов? Каких именно?

6. Как проверить правильность отражения в учете наличия и списания на затраты материалов открытого хранения (кирпича, щебня, песка и т.п.)?
7. Какие виды мошенничества может выявить аудитор в учете и списании материальных затрат в строительстве, в расходах на эксплуатацию строительных машин и механизмов?
8. Каким образом уровень накладных расходов и правильность их списания влияют на налогооблагаемые показатели деятельности строительных организаций?
9. Принимаются ли во внимание при выявлении финансовых результатов генподрядчика доходы и расходы субподрядных организаций?
10. В чем могут быть наиболее существенные недостатки в работе организаций заказчика и подрядчика строительства?
11. Чем обусловлены особенности аудиторской проверки в организациях торговли?
12. В чем особенности группового учета и проверки наличия товаров в розничной торговле?
13. Оказывает ли преимущественно частный характер владения собственностью влияние на организацию и ведение бухгалтерского учета в торговых предприятиях? Если да, то в чем это проявляется, если нет — почему?
14. Как осуществляется аудиторская проверка товарооборота в оптовых и розничных организациях торговли?
15. В чем особенности проверки правильности внутреннего оборота в оптовом звене торговли?
16. В каких случаях в ходе аудита операций розничной торговли необходимо привлечь данные товарного и кассового отчетов?
17. Как проверить сбалансированность показателей продаж и поступившей выручки по данным годового отчета торговой организации?
18. В чем особенности аудиторской проверки предприятий общественного питания?
19. Как проверить правильность определения налогооблагаемой прибыли ресторана?
20. Назовите возможные факты мошенничества в организациях общественного питания, как аудитор может их выявить?
21. Как осуществляется аудит заготовок сельскохозяйственной продукции и сырья?

22. В чем особенности аудита на предприятиях по производству сельскохозяйственной продукции, в хлебопекарных и кондитерских предприятиях потребительской кооперации?
23. Каковы особенности аудита деятельности кредитных потребительских обществ?
24. Каковы особенности аудиторской проверки перерабатывающих потребительских кооперативов?
25. Каковы особенности деятельности и аудиторской проверки сбытовых (торговых) потребительских кооперативов?

Тесты и ситуации

1. В качестве объекта аудиторской проверки в строительстве можно принять:
 - а) участок с выделением объектов строительства и без него;
 - б) строительные бригады;
 - в) непосредственно отдельные объекты строительства.
2. Аудируемое лицо — организация торговли начисляет проценты к уплате по долгосрочному кредиту банка, полученному и использованному на строительство объекта основных средств, после того, как законченный строительством объект уже принят к учету. Какая бухгалтерская запись будет признана аудитором верной?
 - а) Д 44 К 67;
 - б) Д 08 К 67;
 - в) Д 91—2 К 67.
3. В покупную стоимость товаров не включаются:
 - а) покупная стоимость товаров;
 - б) торговые наценки;
 - в) командировочные расходы, связанные с закупкой товаров.
4. При проверке регистра аналитического учета издержек обращения какой из перечисленных расходов аудитор должен рекомендовать исключить из состава издержек обращения?
 - а) расходы на рекламу;
 - б) сумму порчи товаров;
 - в) сумму отчислений на социальное страхование.
5. Принятые к оплате счета за работы, выполненные сторонней организацией по переработке давальческого сырья в готовую продукцию, отражаются в бухгалтерском учете организации-давальца записью:

- а) Д 43 К 60;
- б) Д 91—2 К60;
- в) Д 20 К 60.

Ситуация 1

Исходные данные. В ходе проверки строительной организации аудитор выявил операции, связанные с отнесением расходов по ремонту арендованных строительных машин и механизмов на себестоимость строительно-монтажных работ. Однако в договоре аренды было предусмотрено, что все виды имущества ремонтирует арендодатель. Кроме того, часть арендованной техники строительная организация сдавала в субаренду без согласия собственника и относила полученную плату в состав своих прочих доходов.

Требуется: определить правомерность отнесения затрат по ремонту арендованной техники на себестоимость строительства, а доходов от субподряда — на увеличение прибыли строительной организации. Оцените налоговые последствия этих операций.

Ситуация 2

Исходные данные. При проверке доходов и расходов торговой организации по данным аналитического учета к счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» аудитором было выявлено:

- наличие оформленных актов обмера, обвеса и обсчета покупателей с приложением письменных объяснений работников, допустивших нарушения;
- отнесение полученного штрафа за недопоставку товаров на прибыль организации;
- списание на издержки обращения пени, уплаченных за несвоевременную уплату налогов.

Требуется: определить, какие нарушения допустила торговая организации при исчислении затрат и финансовых результатов своей деятельности, налоговые последствия этих нарушений. Какие исправительные бухгалтерские записи необходимо сделать в этом случае?

Ситуация 3

Исходные данные. В ходе проверки деятельности сбытового потребительского кооператива аудитором выявлено, что:

- учредителями кооператива являются одно юридическое и три физических лица, находящиеся в родственных отношениях;
- в составе имущества учтены добровольные и единовременные взносы и пожертвования;
- часть полученной прибыли направлена на погашение просроченных долгов.

При распределении полученного по итогам деятельности дохода кооператива принималась во внимание только величина внесенного пая.

Требуется: дать оценку выявленным фактам с точки зрения действующего законодательства и деловой практики.

11

Заключительная стадия аудиторской проверки и контроль ее качества

11.1. Аудиторская проверка, анализ и подтверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках / 11.2. Виды, структура и основные элементы аудиторских заключений / 11.3. Ответственность аудитора за качество аудиторской проверки и достоверность заключения

11.1. Аудиторская проверка, анализ и подтверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках

Одной из важнейших задач аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц. Оно основывается на общих результатах проверки правильности ведения бухгалтерского учета на его отдельных участках и объектах, оценки соблюдения предприятиями хозяйственного и налогового законодательства при совершении сделок и финансовых операций. Проверка достоверности показателей отчетности — заключительная стадия аудита, когда у проверяющих собраны достаточные доказательства полноты и правильности учета по всем его составляющим и необходимо лишь свести полученную информацию воедино и дополнительно определить, соблюдена ли технология формирования показателей финансовой отчетности, соответствует ли она учетной политике организации и нормативным требованиям.

В ходе проверки бухгалтерской отчетности следует изучить состав и содержание показателей каждой из форм, правильность их определения по данным текущего учета и его регистров, проверить, есть ли необходимая взаимоувязка между отдельными показателями, согласуются ли данные, отраженные в разных формах отчетности, между собой.

Состав финансовой отчетности экономических субъектов, т.е. перечень и содержание единых отчетных форм, содержащих информацию об уставном капитале, имуществе, обязательствах предприятия и результатах его хозяйственной деятельности, определяют государственные статистические и финансовые органы. При этом они руководствуются международными стандартами учета и статистики, а также действующим хозяйственным и налоговым законодательством. Состав внешней финансовой отчетности и методика ее составления периодически уточняются и корректируются нормативными актами Министерства финансов России.

В настоящее время финансовая отчетность экономических субъектов в Российской Федерации включает Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложение к бухгалтерскому балансу, Отчет о целевом использовании полученных средств и Пояснительную записку.

Согласно международным стандартам в состав финансовой отчетности хозяйствующих субъектов должны входить бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, сведения, раскрывающие их содержание. Рассмотрим особенности аудиторской проверки, анализа и подтверждения данных этих форм отчетности, поскольку они являются основными для предприятия.

Бухгалтерский баланс по экономическому содержанию представляет собой способ группировки хозяйственных средств предприятия и их источников, позволяющих получить информацию о состоянии этих объектов учета на определенный момент времени. По внешнему виду это — форма финансовой отчетности, характеризующая средства предприятия и их размещение (актив баланса), с одной стороны, а также источники и назначение средств (пассив баланса) — с другой.

Бухгалтерский баланс обобщает показатели актива и пассива на определенную дату, служит средством обеспечения равновесия между наличием средств и их размещением. Балансирующими показателями в конечном итоге являются финансовые результаты деятельности предприятия, т.е. сумма нераспределенной прибыли или непокрытого убытка.

В условиях рынка бухгалтерский баланс служит основным источником экономической информации для широкого круга пользователей: собственников предприятия, акционеров, менеджеров, поставщиков и покупателей, кредиторов, налоговых служб, орга-

нов государственного управления. Из баланса они узнают, чем собственник владеет, какова стоимость его имущества, величина уставного капитала, долгов и других обязательств, сколько у него денежных средств на счетах в банках и в кассе, каково состояние расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями, бюджетом и т.п.

По балансу определяют, сумеет ли хозяйственная организация выполнить взятые на себя обязательства, какова ее платежеспособность, возможность обеспечения и возврата заемных средств, эффективность хозяйствования. В балансе отражается конечный результат хозяйствования: величина прибыли или убытка.

По данным анализа баланса осуществляется оперативное финансовое планирование, контроль рациональности использования средств, анализ динамики изменения имущественного состояния и обязательств. Для государственных органов и налоговых служб бухгалтерский баланс — официальный документ, составляемый в соответствии с действующим законодательством и нормативами, определяющий ответственность за достоверность данных, используемых для государственной статистики, налогообложения и других народно-хозяйственных целей.

Для аудитора баланс является одним из основных источников официальной информации о финансовом положении предприятия и одновременно документом, формой отчетности, по достоверности данных которой можно судить о состоянии бухгалтерского учета на предприятии. Характер использования балансового отчета в аудиторском заключении и правильности оценки его составления зависят от вида и назначения балансов.

Различают следующие основные виды бухгалтерских балансов:

- 1) вступительный (начальный, учредительный);
- 2) периодический (месячный, квартальный, годовой);
- 3) объединительный (соединительный);
- 4) разделительный;
- 5) санируемый;
- 6) ликвидационный;
- 7) сводный;
- 8) консолидированный.

Вступительный (начальный, учредительный) бухгалтерский баланс составляют на день регистрации предприятия. С него начинается ведение бухгалтерского учета. Различают учредительный баланс вновь создаваемого предприятия и учреждения, являющегося

правопреемником ранее действовавшего, например приватизированного предприятия.

В первом случае баланс состоит из двух-трех статей в активе и одной статьи (уставный капитал) — в пассиве. Во втором случае баланс составляется по всей форме, но может отличаться от периодического баланса за счет оценки и состава статей. При аудите начального баланса проверяют реальность отраженных в нем денежных и материальных вкладов учредителей, организационных расходов, уставного капитала и расчетов с учредителями.

В учредительном бухгалтерском балансе отсутствуют финансовые результаты (прибыль или убыток). Балансирующим показателем является фонд собственных или выделенных учредителями средств предприятия.

Периодические бухгалтерские балансы — основные в текущей деятельности предприятия. Они формируются на основе данных системного бухгалтерского учета и являются главными объектами аудиторского заключения для большинства организаций и учреждений.

Соединительные и разделительные балансы составляют при объединении нескольких ранее самостоятельных предприятий в одно или при разделении (отделении) единого предприятия на несколько самостоятельных (дочерних). Обычно в таких случаях принимаются во внимание внутренние обороты во взаиморасчетах между соединяющимися или разделяющимися предприятиями. Аудитор должен проверить правильность их определения.

Санлируемые балансы составляют, когда предприятиям угрожает банкротство. В этом случае в балансе отражается не фактическая стоимость имущества предприятия, а его стоимость в рыночных ценах на дату составления баланса, задолженность предприятию — исходя из реальных возможностей ее получения. Ряд статей обычного баланса при санировании не принимается в расчет («Доходы будущих периодов», «Расходы будущих периодов», «Нераспределенная прибыль прошлых лет»), другие (например, счета запасов) подвергаются значительной уценке.

Ликвидационный баланс характеризует состояние имущества и обязательств предприятия на дату его ликвидации или закрытия вследствие реорганизации. Так же как санлируемый баланс, он отличается от периодических балансов оценкой статей, как правило, более низкой, чем первоначальная стоимость.

Ликвидационный баланс характеризует состояние имущества ликвидируемой организации на дату прекращения ее деятельности и состояние расчетов после окончания ликвидационного периода, в течение которого она обязана взыскать дебиторскую задолженность и погасить свои обязательства перед кредиторами. В нем отсутствуют статьи доходов и расходов будущих периодов, нераспределенной прибыли (убытка), резервов предстоящих расходов и платежей, данные по сомнительным долгам и др. В отличие от санируемого бухгалтерского баланса в ликвидационном балансе могут быть статьи, отражающие стоимость фирмы, патентов и других неосязаемых активов.

Сводный баланс обобщает данные балансов других подразделений предприятия путем суммирования общего итога актива и общего итога пассива.

Консолидированный баланс объединяет балансы юридически самостоятельных, но связанных едиными экономическими отношениями организаций: головного предприятия, его дочерних и зависимых обществ. Активы и обязательства различных предприятий консолидированной группы выступают в качестве активов и обязательств единой корпоративной организации.

Любой из перечисленных балансов базируется на равновесии (равнозначности) актива и пассива. При этом под активом бухгалтерского баланса следует понимать не только средства предприятия (основные, оборотные, в том числе денежные) и их размещение, но рассматривать его как имущественно-денежную субстанцию (массу), приносящую предприятию дополнительные деньги (дохода, прибыль).

Пассив баланса показывает, какая величина средств вложена в хозяйственную деятельность предприятия и как она участвует в формировании его имущества.

Важное значение в бухгалтерском балансе имеет информация об обязательствах предприятия. Они различаются как обязательства перед собственниками хозяйства (акционерами, пайщиками, государством, индивидуальными владельцами) и обязательства перед третьими лицами (кредиторами, банками, покупателями и поставщиками).

Аудиторская проверка достоверности бухгалтерского баланса основывается на использовании общего балансового уравнения:

$$\text{Активы} = \text{Капитал} + \text{Обязательства.}$$

Применительно к действующей в настоящее время форме баланса его содержание может быть представлено в виде следующей схемы:

Активы	Капитал и резервы	Обязательства
Внеоборотные активы (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, отложенные налоговые активы, долгосрочные финансовые вложения и др.)	Уставный капитал Добавочный капитал Резервный капитал Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Займы и кредиты Задолженность кредиторам Расчеты с учредителями по выплате доходов Резервы предстоящих расходов
Оборотные активы (производственные запасы, краткосрочные финансовые вложения и др.)	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Отложенные налоговые обязательства Доходы будущих периодов Прочие долгосрочные и краткосрочные обязательства
Денежные средства, расчеты и прочие активы (расчеты с дебиторами, авансы выданные, денежные средства и др.)		

Проверку показателей бухгалтерского баланса обычно начинают с процедуры арифметических подсчетов итогов по группам статей, разделам, определения валюты баланса по активу и пассиву, сверки полученных аудитором результатов с данными, указанными в балансе аудируемой организации.

Общая последовательность изучения баланса в ходе аудиторской проверки обратна технологической схеме его составления: показатели баланса сверяют с данными Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета. В необходимых случаях при несовпадении цифровых значений привлекают первичные документы, расчеты амортизационных отчислений, резервов и т.п. Схематически это можно представить следующим образом:



Аудитор проверяет правильность составления баланса, оценивает достоверность его показателей, соответствие отраженных в учете хозяйственных операций их экономическому содержанию, отправляясь от уже полученных бухгалтерией предприятия данных. Аудиторская проверка в большинстве случаев не может быть сплошной, проверяющий не должен заниматься восстановлением учета, повторным составлением финансовой отчетности. Однако он обязан ориентироваться в вопросах формирования отчетных показателей при любых формах бухгалтерского учета.

При ведении учета по мемориально-ордерной (контрольно-шахматной) форме, в том числе и в автоматизированном ее виде, баланс формируется на основе оборотной ведомости по синтетическим счетам и субсчетам бухгалтерского учета. Оборотный баланс составляется на основе записей по счетам Главной книги, записи в которой делают по данным мемориальных ордеров, зарегистрированных в хронологическом регистре синтетического учета — Регистрационном журнале. Этот журнал служит для определения общей суммы оборота всех операций за отчетный период и для контроля за отражением в нем данных первичных документов. Мемориальный ордер может быть составлен на каждый отдельный документ или на группу однородных документов. Данные итога записей мемориальных ордеров в Регистрационном журнале и оборотов по синтетическим счетам Главной книги должны быть одинаковыми, начальное и конечное сальдо оборотного баланса — совпадать с показателями валюты (итога) баланса на начало и конец отчетного периода.

При ведении учета на базе журнально-ордерной и мемориальной системы счетоводства бухгалтерский баланс составляется на основании Главной книги. Обороты по кредиту каждого счета записывают в эту книгу из журналов-ордеров. Обороты по дебету отдельных счетов собираются в Главной книге из нескольких журналов-ордеров или ведомостей, заполняемых в разрезе корреспондирующих счетов. После подсчета оборотов по всем счетам и выведения остатков по счетам, которые имеют сальдо, они сверяются с регистрами аналитического и синтетического учета и служат основанием для составления бухгалтерского баланса.

Малые предприятия, ведущие счет по упрощенной форме, могут составлять баланс по данным Книги учета хозяйственных операций.

Большинство статей баланса заполняются по данным Главной книги, отражающим сальдо одноименных синтетических счетов и субсчетов на отчетную дату. Это относится к балансовым статьям, характеризующим нематериальные активы, незавершенные капитальные вложения, долгосрочные финансовые вложения, готовую продукцию, кассу, расчетный счет, валютный счет, уставный капитал, резервный фонд, фонды специального назначения и др. Данные для их заполнения берутся непосредственно из Главной книги и должны быть тождественны остаткам одноименных счетов бухгалтерского учета.

Не все статьи баланса заполняют путем переноса остатков по счетам Главной книги, сальдо оборотной ведомости по синтетическим счетам или данных Книги учета хозяйственных операций, ведущейся на малых предприятиях. Многие статьи баланса требуют объединения остатков по нескольким, близким по содержанию счетам. Например, в статье «Затраты в незавершенном производстве» раздела II актива объединены остатки средств, числящихся на счетах 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», а в подрядных строительных организациях и на предприятиях-застройщиках в научных, проектных, геологических организациях — сальдо счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». В балансовую статью «Прочие оборотные активы» раздела II актива баланса объединены остатки средств по счетам 55 «Специальные счета в банках», 50-3 «Денежные документы» и 57 «Переводы в пути».

Для проверки правильности отражения в балансе сальдо пассивного счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» используют кроме Главной книги данные машинограмм, журналов-ордеров и других учетных регистров об остатках (на дату составления отчетности) средств по отдельным субсчетам, аналитическим счетам или их группам.

Проверку правильности составления баланса обычно начинают с формальной стороны: проверки соответствия данных его статей остаткам по счетам Главной книги или оборотной ведомости по синтетическим счетам. Одновременно проверяют увязку показателей бухгалтерского баланса с отчетом о финансовых результатах и их использовании.

Аудиторская проверка бухгалтерских отчетов и балансов включает контроль согласованности показателей баланса и других форм

финансовой отчетности, сличение отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета, проверку обоснованности учетных записей, их соответствия содержанию и назначению первичных документов.

Преемственность балансовых показателей проверяется путем сличения статей бухгалтерского баланса на начало отчетного года или прошлых лет с данными одноименных статей на конец года. Сравнение отчетных показателей двух или более смежных периодов целесообразно лишь при условии обязательного соблюдения единой учетной политики в эти периоды и применения сопоставимых цен.

При формальной проверке правильности составления баланса необходимо иметь в виду следующее.

1. Должна быть обеспечена хронологическая преемственность проверяемого баланса с балансами предшествующего и последующего отчетных периодов. Сальдо по счетам баланса на конец отчетного периода должно быть равно аналогичным статьям баланса на начало следующего периода. Исключение составляют показатели нераспределенной прибыли отчетного года (непокрытого убытка).

2. Сумма итогов всех разделов актива баланса всегда должна быть равной итогу статей пассива. Это обусловлено правилами составления баланса, представлением в нем одних и тех же средств предприятия в активе по составу и размещению, в пассиве — по источникам образования. Тождество итогов актива и пассива связано также с двойной записью одних и тех же сумм по дебету и кредиту корреспондирующих счетов.

3. Сумма собственных средств предприятия должна превышать величину основных средств и финансовых вложений. Часть собственных средств расходуется на приобретение основных фондов и нематериальных активов, осуществление долгосрочных вложений, а часть — на формирование оборотных средств.

4. При нормальном функционировании предприятия общая сумма оборотных активов всегда превышает величину заемных средств и обязательств. Это связано с тем, что большая часть оборотных средств должна формироваться за счет собственных финансовых ресурсов экономического субъекта.

5. В балансе предприятия не могут одновременно отражаться суммы статей нераспределенных прибылей и непокрытых убытков, показывается их сальдированная величина. У предприятия, имеющего прибыль, сумма использования прибыли в отчетном периоде

не может быть больше величины, отражающей сумму прибыли, полученную в этом и предыдущих периодах.

Нераспределенная прибыль отчетного периода должна быть равна разнице между выявленными по данным бухгалтерского учета и оценки статей баланса финансовыми результатами с учетом налоговых и приравненных к ним платежей (кроме налога на прибыль и аналогичных обязательных платежей, а также санкций за нарушение правил налогообложения) и начисленной суммой условного налогового расхода, исчисленного от бухгалтерской прибыли, увеличенной на сумму постоянных налоговых обязательств или уменьшенных на сумму постоянных налоговых активов.

Реальность отражения балансовых показателей проверяется по данным бухгалтерского учета денежных средств, запасов, затрат, расчетов, источников собственных средств и других активов и пассивов, подтвержденным результатами инвентаризации.

Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) является основной отчетной формой, характеризующей результаты финансово-хозяйственной деятельности организаций. До изучения ее показателей аудитору необходимо ознакомиться с предусмотренным в учетной политике порядком признания доходов от обычных видов деятельности.

Проверку начинают с установления тождественности показателей колонки «За отчетный период» с данными Главной книги и регистров синтетического учета по счетам учета доходов и расходов. В частности, выручка от продаж, отраженная в форме № 2, должна быть равна сальдо субсчета 90-1 за минусом остатков по субсчетам 90-3 «НДС», 90-4 «Акцизы», 90-5 «Экспортные пошлины», а себестоимость проданной продукции, работ, услуг — сальдо счета 90-2, кроме коммерческих и управленческих расходов.

Основным оценочным показателем обычной деятельности организаций является валовая прибыль. При проверке правильности ее отражения в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» аудитор должен убедиться, что она применительно к основным (обычным) видам деятельности соответствует разности между выручкой (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС и акцизов) и себестоимостью реализованных товаров, продукции, работ, услуг.

Сумма валовой прибыли от обычных видов деятельности корректируется на величину разницы между прочими доходами и расходами (операционными и внереализационными).

В итоге получают показатель «Прибыль (убыток) до налогообложения». Предусмотренная в отчетности формы № 2 величина чистой прибыли (убытка) отчетного периода определяется как результат суммирования или вычитания постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и обязательств без текущего налога на прибыль.

Аудиторская проверка достоверности отраженной в учете и отчетности прибыли или убытка осуществляется по их видам. При этом во всех случаях сопоставляют доходы, полученные от реализации продукции, имущества и т.п., с расходами на их производство и сбыт или приобретение. Проверка включает изучение и анализ полноты оприходования выручки от всех видов продаж и оценку реальности данных учета фактических издержек на создание или приобретение реализуемых ценностей за проверяемый отчетный период.

До начала аудиторской проверки необходимо убедиться в сопоставимости взаимосвязанных и одинаковости одних и тех же показателей финансовой отчетности. Обычно это осуществляется по специальной таблице взаимоувязки форм и показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Практика аудиторских проверок свидетельствует о том, что чаще всего ошибки и неточности встречаются в отражении прочих операционных и внереализационных доходов и расходов. Например, выручка от продажи или ликвидации основных средств как поступившие доходы приходится, а затраты по их продаже или ликвидации как расходы относятся на себестоимость продукции. Остаточная стоимость выбывших активов во внимание не принимается и в состав прочих расходов не входит. Нередки случаи неправильного отражения в учете и отчетности сумм курсовой разницы по операциям в иностранной валюте, списания дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности.

Сравнительно недавно в состав отчетности о финансовых результатах деятельности предприятия включены показатели базовой и разведенной прибыли (убытка) в расчете на одну акцию. При их проверке необходимо руководствоваться Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина России от 21 марта 2000 г. № 29.

Данные Отчета о прибылях и убытках широко используют в анализе финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций. На основе его показателей определяется структура

формирования чистой прибыли. Данные отчета формы № 2 не только отражают прибыль или убыток как абсолютные величины, но и содержат информацию о разных аспектах доходности предприятия, что позволяет анализировать важнейшие составляющие финансового результата.

Горизонтальный анализ показателей этого отчета, основанный на их сравнении за прошлый и отчетный год, позволят судить о темпах роста или снижения финансовых результатов деятельности, изучить динамику их изменения за ряд минувших лет, прогнозировать возможные перспективы. Вертикальный анализ показателей Отчета о прибылях и убытках позволяет исследовать динамику доли основных составляющих, оказывающих влияние на формирование финансового результата. Обычно этот анализ сочетается с определением влияния отдельных факторов на величину выручки, себестоимости реализованных товаров, продукции, работ, услуг, прочих доходов и расходов, налоговых активов и обязательств, оказывающих влияние на изменение чистой прибыли.

В конечном итоге данные анализа показателей бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках используют для оценки уровня деловой активности и рентабельности деятельности аудируемой организации.

11.2. Виды, структура и основные элементы аудиторских заключений

Итоговым документом аудиторской проверки является заключение аудитора (аудиторской организации, фирмы). Оно представляет собой официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, в том числе органов государственной власти и управления, местного самоуправления и судебных инстанций. В заключении должно содержаться выраженное в определенной стандартами форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

В тексте аудиторского заключения должны быть указаны его наименование, адресат, сведения об аудиторе: организационно-правовая форма и наименование аудиторской фирмы, для индиви-

дуального аудитора — фамилия, имя, отчество и указание на осуществление им своей деятельности без образования юридического лица; место нахождения; членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении. Отдельно приводятся сведения об аудируемом лице: организационно-правовая форма и наименование; место нахождения; номер и дата свидетельства о государственной регистрации; сведения о праве на осуществляемые виды деятельности. Основное содержание заключения должно иметь вводную часть, описание объема аудита, часть, выражающую мнение аудитора.

Аудиторское заключение передается лицу, предусмотренному законодательством РФ или договором о проведении аудита. Обычно оно адресуется собственнику аудируемого лица (акционерам), совету директоров и руководству организации.

В соответствии с федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» различают:

- а) безоговорочно положительное;
- б) модифицированное аудиторское заключение.

Безоговорочно положительное аудиторское заключение составляется, если, по мнению аудитора, финансовая (бухгалтерская) отчетность достоверно отражает финансовое положение и результаты деятельности предприятия-клиента согласно принципам и методам ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в РФ.

Аудиторское заключение признается модифицированным, если имеют место факторы:

- 1) не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечь внимание пользователей к какой-то ситуации у предприятия-клиента и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) влияющие на аудиторское мнение.

Модифицированное аудиторское заключение может быть представлено:

- а) посредством включения части, привлекающей внимание к ситуации, влияющей на финансовую (бухгалтерскую) отчетность и рассмотренной в пояснениях к этой отчетности. Например, аудитор может полагать, что нужно обратить внимание пользователей отчетности к информации об аффилированных лицах, приведенной в пояснительной записке аудируемого лица;

б) как мнение с оговоркой. Оно выражается, когда, по мнению аудитора, нельзя выразить безоговорочно положительное мнение. Однако при этом влияние, например, ограничения объема аудита не столь глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения;

в) как отказ от выражения мнения. Он оправдан, если имеет место существенное и глубокое ограничение объема аудита. При этом обычно аудитор не может собрать достаточные доказательства и не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности;

г) как отрицательное мнение. Оно выражается в случаях, когда влияние какого-либо разногласия с руководством настолько существенно для финансовой (бухгалтерской) отчетности, что, по мнению аудитора, внесение оговорки в аудиторское заключение недостаточно для того, чтобы раскрыть, например, неполный характер финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Безоговорочно положительное мнение не может быть выражено, если имеет место хотя бы одно из следующих обстоятельств, которое существенно влияет на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности:

а) ограничен объем работы аудитора;

б) существуют разногласия с руководством относительно, например, допустимости выбранной учетной политики или адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В модифицированном аудиторском заключении должны быть четко описаны все причины модификации. По возможности следует дать количественную оценку степени их влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Обычно такая информация приводится в отдельной части, предшествующей части с выражением мнения или с отказом от него.

Результаты проверки и оценки (экспертизы) состояния и организации бухгалтерского (финансового) учета и внутреннего контроля, проверки правильности составления финансовой отчетности в обязательном порядке должны включать:

а) факты выявленных в ходе аудирования существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, влияющие на ее достоверность;

б) обнаруженные факты нарушения законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных опе-

раций, которые нанесли или могут нанести ущерб интересам собственников имущества экономических субъектов, государства и третьих лиц.

Результаты проверки и оценки состояния бухгалтерского учета и контроля, достоверности отчетности и законности хозяйственных операций должны быть представлены в аудиторском заключении с максимально возможной полнотой и объективностью. Согласно действующим положениям эта часть заключения представляется только клиенту и служит для него программой действий по устранению выявленных нарушений установленного порядка и нормативных актов, если он согласен считать их таковыми.

Для аудитора, осуществляющего проверку, указанные в заключении факты нарушений действующего хозяйственного законодательства, правил учета и составления отчетности, совокупная оценка их серьезности являются критерием для принятия решения о том, следует ли ему предоставить клиенту возможность устранить выявленные недостатки и внести соответствующие исправления в учетных записях и отчетности или сразу считать невозможным подтверждение соответствия учета и отчетности установленным правилам и даже отказаться от аудита. Обычно, если у аудитора не возникает сомнения в том, что отчетность сознательно фальсифицирована, нет подозрений в мошенничестве с участием руководителей предприятия, он представляет клиенту такую возможность. Исключение составляют результаты проверки по поручению государственных или судебных органов, когда об исправлении отчетности не может быть и речи.

Чаще всего аудитору приходится иметь дело с выявленными в ходе проверки непреднамеренными ошибками в учете и исчислении налогов, вызванными незнанием или неправильным пониманием содержания последних нормативных положений, инструкций и писем финансовых и налоговых органов, несвоевременным учетом внесенных в них уточнений и исправлений. Допускаются пропуск и утеря отдельных первичных документов, счетные ошибки при арифметических подсчетах, неправильное применение счетов и субсчетов бухгалтерского учета, корреспонденции между ними. Такого рода ошибки, неточности и погрешности могут быть допущены как в сторону завышения, так и занижения от реальной величины учитываемых или расчетных показателей, и предприятию-клиенту нужно дать возможность внести в данные учета и отчетности соответствующие коррективы. Действующими положе-

ниями, регламентирующими правила бухгалтерского учета в Российской Федерации, разрешается вносить любые изменения и уточнения в бухгалтерскую отчетность до ее утверждения собранием акционеров, пайщиков и других собственников. Поскольку аудиторская проверка всегда осуществляется до общего собрания акционеров и пайщиков, исправление бухгалтерской отчетности по замечаниям аудиторов вполне законно, даже если эта отчетность уже принята государственной налоговой инспекцией.

Изменения бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году, после утверждения баланса и Отчета о прибылях и убытках производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписями лиц, ее первоначально подписавших, с указанием даты исправления.

Аудитор не имеет права подтверждать достоверность отчетности, если:

- а) не устранены к моменту подписания заключения все выявленные в ходе проверки существенные нарушения в ведении бухгалтерского учета и правил составления финансовой отчетности;
- б) допущены и не устранены нарушения действующего законодательства РФ, регламентирующего правила совершения сделок и ведения финансово-хозяйственных операций.

Предприятия и другие экономические субъекты обязаны предоставлять заинтересованным физическим и юридическим лицам только основной текст аудиторского заключения.

При проведении проверки аудиторской организацией в конце заключения обязательна подпись руководителя фирмы или уполномоченного им иного должностного лица. Подписи руководителей должны быть заверены печатью аудиторской организации.

В зарубежной практике применяются четыре возможных варианта аудиторских заключений:

- 1) заключение без замечаний;
- 2) заключение с замечаниями и оговорками;
- 3) отрицательное заключение;
- 4) заключение не приводится вовсе.

Заключение без замечаний составляется тогда, когда, по мнению аудитора, бухгалтерский учет ведется в полном соответствии с действующими на дату проверки нормативными положениями,

предприятие полностью соблюдает хозяйственное законодательство и установленные правила составления финансовой отчетности.

Заключение с замечаниями содержит в целом положительную оценку состояния учета и отчетности предприятия, констатирует правильность осуществления важнейших хозяйственных операций, но одновременно содержит замечания, указывает на недостатки в учете, существенно не меняющие в целом положительное заключение.

Отрицательное заключение дается в тех случаях, когда проверенная отчетность, по мнению аудитора, недостоверна, ее данные не соответствуют действительности, не отражают фактическое финансовое положение предприятия или представляют его в искаженном виде. Такое положение может быть следствием нарушений правил ведения бухгалтерского учета, результатом ошибок или сознательного искажения отчетности.

Заключение не составляется, когда аудитор не получил доступа ко всем данным бухгалтерского учета и первичным документам, оформляющим сделки или служащим основанием для осуществления других хозяйственных операций.

В действующей практике в основном применяются заключение без замечаний, заключение с замечаниями и отрицательное заключение.

Чаще всего при установлении фактов недостоверности учета аудитор еще до оформления заключения составляет их подробный перечень и доводит его до сведения руководителей проверяемой организации. Если они согласны устранить отмеченные недостатки, определяется время, необходимое для внесения коррективов, по истечении которого осуществляется повторная проверка полностью исправления отчетности, затем составляется аудиторское заключение без замечаний или с замечаниями, позволяющими сделать положительный вывод.

Сложная ситуация возникает при обнаружении в ходе аудита явных злоупотреблений со стороны финансовых работников и управляющих (менеджеров) предприятия. С одной стороны, главное назначение аудита — подтверждение или неподтверждение финансовой отчетности, какой бы она ни была, а не выявление воровства и других злоупотреблений, но, с другой стороны, мошенничество обычно сопровождается умышленным искажением учетных данных, отнесением присвоенных средств на затраты предприятия или другие источники финансирования, что явно искажает отчет-

ность. Решение проблемы, по нашему мнению, во многом зависит от значительности величины выявленной суммы злоупотреблений.

Допустим, что в ходе аудиторской проверки выявлено присвоение кассиром 1000 руб. Очевидно, что эта сумма не окажет существенного влияния на объективность финансовой отчетности крупного предприятия даже в том случае, если она незаконно отнесена, например, на издержки производства. Вместе с тем это — серьезное нарушение финансовой дисциплины, уголовно наказуемый поступок. Наиболее правильно будет, если аудитор немедленно проинформирует об обнаруженном злоупотреблении дирекцию, с тем чтобы дальнейшее расследование и принятие решения по этому факту она произвела сама. Аудитор же должен сохранить соответствующие записи и расчеты, позволившие установить этот факт, в своих рабочих документах и запротоколировать для себя содержание информации, сообщенной дирекции, и принятые ею меры. Если злоупотребление стало возможным вследствие недостатков в учете, об этом должно быть сказано особо.

Согласно международным стандартам и нормам аудиторской проверки, выявление мошенничества не является первостепенной задачей аудита, но оно приводит к искажению финансовой отчетности, и та не может правдиво и объективно отражать состояние дел компании.

Если имеются достаточные основания для утверждения о фальсификации отчетов одним или несколькими управляющими предприятия, международные нормы и стандарты аудита рекомендуют:

- проинформировать других директоров и вести точные записи всех переговоров;
- поставить вопрос об исправлении отчетности и полном раскрытии искажений с последующей их корректировкой до окончания года;
- проверить, если возможно, регулирующие записи по результатам корректировки;
- если финансовая отчетность не исправлена или регулирующие записи не проверены, не подтверждать достоверность баланса и отчетности;
- проверить рабочие записи по аудиту данной фирмы, произведенному вами в прошлые годы, стараясь определить, были ли такие факты в прошлом и почему аудиторы их не обнаружили;
- если дело достаточно серьезное, необходимо посоветоваться с юристом.

Федеральное правило (стандарт) № 10 «События после отчетной даты» предусматривает, что аудитор должен выразить в аудиторском заключении свое мнение о влиянии на финансовую (бухгалтерскую) отчетность событий, произошедших после отчетной даты. Если отчетность составлена на конец финансового года, а аудит проводится в марте следующего за отчетным года, то кроме основной проверки отчетности за предыдущий год аудитору следует просмотреть документы и за следующий год до даты подписания аудиторского заключения. Когда аудитор выясняет, что после отчетной даты осуществлялись новые займы, проведена или запланирована дополнительная эмиссия ценных бумаг, имели место конфискация государством активов, их гибель в результате форс-мажорных обстоятельств и другие подобные факты, он должен отметить это в своем заключении. Вследствие таких событий у хозяйствующего субъекта могут возникнуть, например: а) проблемы с соблюдением принципа непрерывности деятельности в течение как минимум 12 мес., следующих за отчетным периодом; б) неопределенные обязательства, т.е. его потенциальные будущие обязательства на неточно известную сумму. Они могут существенно изменить финансовое положение организации по сравнению с тем, что отражено в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Для определения существенных событий, произошедших после отчетной даты, аудитору необходимо опросить руководство аудируемого лица об этих событиях. У юристов хозяйствующего субъекта важно получить информацию о судебных процессах, коллизиях с третьими лицами, например налоговыми и другими контролирующими инстанциями. К другим аналогичным процедурам определения событий после отчетной даты относится также изучение протоколов собрания акционеров, заседаний совета директоров, ревизионной комиссии.

При оценке аудитором событий после отчетной даты целесообразно выделить три временных отрезка, когда они могут произойти:

- после отчетной даты до даты подписания аудиторского заключения;
- после даты подписания аудиторского заключения, но до даты представления пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- после представления пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В первом случае аудитору надлежит собрать достаточное количество аудиторских доказательств того, что все события, которые могут потребовать внесения корректировок в отчетность или раскрытия в ней, были установлены. От аудитора не требуется выполнить последующую проверку всех вопросов, по которым ранее были получены достаточные доказательства.

Во втором периоде (после даты подписания аудиторского заключения) аудитор не обязан проверять финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Начиная с этой даты ответственность за информирование аудитора о событиях, которые могут повлиять на отчетность, несет руководство хозяйствующего субъекта. Если в этом периоде аудитор узнает о факте, который может существенно повлиять на отчетность, он должен выяснить, нужно ли ее изменять, и обсудить этот вопрос с руководством аудируемого лица.

При условии, что руководство аудируемого лица корректирует отчетность, аудитор проводит соответствующие процедуры и представляет ему новое аудиторское заключение по скорректированной финансовой (бухгалтерской) отчетности. Новое аудиторское заключение датируется не ранее даты подписания измененной отчетности. Важно отметить, что вышеизложенные действия осуществляются до проведения общего собрания акционеров, где утверждается финансовая (бухгалтерская) отчетность, включая аудиторское заключение.

Если же руководство аудируемого лица приняло решение не корректировать отчетность и аудиторское заключение еще не представлено аудируемому лицу, аудитору следует выразить в аудиторском заключении мнение с оговоркой или отрицательное мнение.

Возможна ситуация, когда аудиторское заключение по ранее подготовленной финансовой (бухгалтерской) отчетности уже было передано аудируемому лицу, а впоследствии произошли события, в связи с которыми, по мнению аудитора, необходимо изменить отчетность. В этих условиях аудитору надлежит уведомить лиц, ответственных за общее руководство аудируемым лицом, о недопустимости предоставления финансовой (бухгалтерской) отчетности, исключая аудиторское заключение, третьим лицам. Если все же такая передача третьим лицам произойдет, то аудитору нужно принять меры для того, чтобы третьи лица не полагались на аудиторское заключение. Эти меры зависят от прав и обязанностей аудитора и рекомендаций его юристов и должны ограничиваться законодательством РФ.

В третьем периоде, после того как пользователям представлена финансовая (бухгалтерская) отчетность, на аудитора не возлагается ответственность за выражение мнения о последующих событиях, произошедших у хозяйствующего субъекта.

Вместе с тем, если аудитору становится известно о событии, существовавшем на дату подписания аудиторского заключения, вследствие которого аудитор должен был бы модифицировать аудиторское заключение, то аудитору следует обсудить с руководством аудируемого лица вопрос о необходимости пересмотра финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Если руководство хозяйствующего субъекта не принимает меры по исправлению ошибок, аудитору следует уведомить лиц, которым подчиняется руководство аудируемого лица, о том, что он самостоятельно предпримет меры по информированию пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности о существенных событиях.

При проведении аудируемым лицом эмиссии ценных бумаг, сопровождающейся регистрацией их проспекта, от аудитора может потребоваться, например, проведение дополнительных аудиторских процедур, охватывающих период до даты государственной регистрации выпуска этих бумаг.

Результаты и материалы аудиторской проверки следует использовать как можно полнее и разностороннее, в частности, не только для составления официального аудиторского заключения о достоверности учета и отчетности, законности финансово-хозяйственных операций, но и для составления справки, в которой дается общая оценка финансово-хозяйственной деятельности фирмы и ее результатов за проверяемый период, приводятся результаты анализа финансовой отчетности, вносятся рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и внутреннего контроля, обосновываются предложения по устранению нарушений, лучшему использованию ресурсов предприятия-клиента.

В аналитической справке финансовое состояние предприятия обычно оценивают с позиций краткосрочной и долгосрочной перспективы. В первом случае речь идет о текущей платежеспособности предприятия, т.е. его возможностях своевременно и в полном объеме произвести расчеты с персоналом по оплате труда, с поставщиками — за полученные товарно-материальные ценности и оказанные услуги, с банками — по кредитам и другим краткосрочным (в пределах года) обязательствам. Платежеспособность оценивают

по данным баланса, оперативного и бухгалтерского учета на заключительную дату проверки, т.е. на день ее окончания. В первую очередь принимается во внимание наличие денег в кассе, на счетах в банке, в легко реализуемых активах, вложенных в надежные ценные бумаги или в капитал высокодоходных предприятий и т.п.

Для определения степени платежеспособности (ликвидности баланса) предприятия сопоставляют части актива баланса, реализуемые к определенному сроку, с соответствующими разделами пассива, которые должны быть оплачены к этому сроку. Если у предприятия преобладают активы более поздних сроков реализуемости, для погашения краткосрочных обязательств необходимо ускорение их реализации или привлечение средств со стороны.

Для оценки финансового состояния предприятия используется система показателей, характеризующих его финансовую устойчивость. Это могут быть показатели концентрации собственного капитала, определяющие долю учредителей и владельцев предприятия в общей сумме его средств, коэффициент финансовой зависимости — величина, обратная показателю концентрации, показатели структуры долгосрочных вложений, привлеченного капитала, соотношения собственных и привлеченных средств.

Основными показателями, характеризующими деловую активность и эффективность деятельности предприятия, являются динамика объема продаж и прибыли, коэффициенты устойчивости экономического роста и оборачиваемости оборотных средств. Коэффициент устойчивости роста исчисляется как отношение чистой прибыли (за вычетом выплаченных дивидендов) к величине собственного капитала. Оборачиваемость определяется в днях, в течение которых оборотные средства предприятия осуществляют полный кругооборот, или характеризуется числом оборотов, которые совершают оборотные средства за анализируемый период времени.

11.3. Ответственность аудитора за качество аудиторской проверки и достоверность заключения

Ответственность аудитора включает в себя взаимосвязанные и взаимообусловленные сферы ответственности за объективность заключения по результатам аудиторской проверки и ответственность за соблюдение нормативных актов, регламентирующих аудиторскую деятельность.

Юридической основой ответственности является договор между аудитором (аудиторской фирмой) и экономическим субъектом-клиентом. Заключая этот договор, аудитор становится участником вытекающих из договора обязательственных правовых отношений. За невыполнение или ненадлежащее выполнение одним из контрагентов своих обязанностей устанавливается та или иная форма гражданско-правовой ответственности нарушителя в виде возмещения убытков, штрафа и т.п. Она предусматривается в договоре или устанавливается законодательным актом. Для аудиторской проверки ответственность за качество заключения определена законодательно и существует независимо от того, указано об этом в договоре или нет.

Помимо гражданско-правовой ответственности аудиторы или аудиторская организация как предприниматели могут нести административную, уголовную и финансовую ответственность. Основанием для административной ответственности является совершение административного правонарушения, например, осуществление аудита лицами, не имеющими на это прав, занятие запрещенными для аудитора видами деятельности (операциями купли-продажи, с ценными бумагами, недвижимостью и др.), проверка экономических субъектов, к деятельности которых аудиторы имеют прямой или косвенный интерес, и т.п.

Уголовная ответственность существует за все виды преступлений в сфере предпринимательства и дополнительно за нарушения коммерческой тайны клиента и предоставление заведомо ложного аудиторского заключения, повлекшего значительные потери для проверяемой организации и государства.

Финансовая ответственность предусмотрена при нарушении конкретных норм налогового законодательства и необходимости возмещения потерь клиента в результате некачественного проведения аудиторской проверки.

Ответственность за качество заключения, подтверждающего или не подтверждающего достоверность представленной для изучения финансовой отчетности, обусловлена самой сутью аудита, его назначением и правовым статусом. Кроме того, это дело профессиональной чести и репутации эксперта, оценивающего состояние бухгалтерского учета и отчетности, соблюдение хозяйственного законодательства на проверяемом предприятии.

Принимая во внимание своего рода третейскую функцию аудита во взаимоотношениях администрации, собственников предпри-

ятия и государства, его высокий авторитет и значение в условиях рыночной экономики, логично утверждать, что ответственность аудитора перед обществом, государством и собственниками предприятия должна быть максимально полной. Вместе с тем вследствие специфики аудиторской работы, возможностей осуществления проверки аудитор не может гарантировать полное выявление всех недостатков в учете и ошибок при составлении отчетности.

В теории и практике аудита существует понятие аудиторского риска, т.е. возможность допущения погрешности вследствие неполноты охвата материалов проверки и ограниченности ее срока. Аудитор в большинстве случаев лишен возможности осуществить сплошную проверку первичной документации предприятия-клиента, провести инвентаризацию товарно-материальных ценностей, сверку расчетов и вынужден прибегать к отбору отдельных документов, записей в бухгалтерском учете, периодов времени в течение года, за который осуществляется проверка.

Как утверждает один из авторитетнейших специалистов в области аудита Рой Додж, «в отличие от прежней практики аудита, когда все подлежало проверке, современный аудит основывает свою уверенность на косвенных свидетельствах, таких, как адекватность системы внутреннего контроля и аналитические обзоры, концентрирует свое внимание на сферах повышенного риска и выполняет проверки на основе выборочных данных, в том числе с помощью статистических методов».

Использование методов выборки всегда связано с допущением неточности. Величина погрешности зависит от количества включенных в обследование исходных документов и их доли в общем объеме документации, от степени однородности данных, которые отражены в документах, от способа группировки и отбора документов и содержащихся в них показателей.

При современном понимании аудита проверяющий должен выявить не все ошибки, а только те из них, которые существенно влияют на правдивость и объективность финансовой отчетности, предоставляемой компанией. Степень его ответственности непосредственно связана с уровнем существенности ошибки и других искажений отчетности, имевших место на предприятии и не выявленных аудитором.

Поскольку аудитор полностью отвечает за объективность заключения, но не осуществляет сплошной проверки всех без исключения хозяйственных операций, товарно-материальных ценностей

и других активов, а также источников собственных и заемных средств, возникает проблема оценки аудиторского риска и определения его критической величины или допустимого уровня.

Величина аудиторского риска зависит от многих обстоятельств: качества организации бухгалтерского учета и контроля, степени соблюдения предприятием нормативных положений, регламентирующих его методологию, состояния учетной дисциплины в оформлении и представлении первичной документации, квалификации учетного персонала и т.п. В решающей степени зависит она и от умения аудитора правильно определить доверительный интервал в выборочном обследовании, систему тестов, с помощью которых он может прийти к обоснованным выводам, не осуществляя сплошной проверки.

В действующей практике решение этих вопросов определяется главным образом квалификацией, опытом аудитора и его профессиональной интуицией. Опытный аудитор знает, что нет большого смысла детально проверять наличие, движение и использование всех основных средств предприятия, достаточно ограничиться выборочным изучением правильности оприходования, оценки и использования транспорта, объектов культурно-бытового назначения, компьютерной техники и современных средств связи. Однако по нематериальным активам, скорее всего, потребуется детальная пообъектная проверка, поскольку их учет менее регламентирован нормативными положениями. Эти ценности более произвольны в оценке, методах списания, а следовательно, в отнесении затрат на себестоимость продукции, исчислении прибыли и связанных с ней налогов.

Детального изучения требуют хозяйственные операции, связанные с оплатой денежных средств из кассы, с расчетного и валютного счетов. Здесь в большинстве случаев необходима сплошная проверка.

Действующим законодательством предусмотрена полная ответственность аудиторов и аудиторских фирм за нарушение положений нормативных актов, регламентирующих аудиторскую деятельность. Незаконной и недействительной с самого начала является, например, проверка, осуществленная лицами или организациями, не имеющими права на проведение финансового аудита. Такое право предоставляет членство в одном из саморегулируемых аудиторских объединений — некоммерческой организации, своего рода союзе аудиторов-профессионалов. Принимают в члены этих объ-

единений физических и юридических лиц, имеющих соответствующие аттестаты или количество аттестованных аудиторов. Те и другие должны удовлетворять строгим требованиям, установленным законодательством об аудиторской деятельности.

Осуществление аудиторской проверки без соответствующего права влечет за собой взыскание с виновных лиц доходов, полученных в результате осуществления незаконной деятельности, в размерах ущерба, понесенного предприятиями-заказчиками, а также штрафа в пределах, установленных законодательством за незаконную предпринимательскую деятельность.

Ответственность существует и за соблюдение аудиторской этики, правил и процедур работы с документами. Аудиторы ответственны за соблюдение коммерческой тайны, сохранность документов, получаемых и составляемых ими в ходе аудиторской проверки, неразглашение их содержания без согласия клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Гражданско-правовая ответственность аудитора (аудиторской фирмы) в решающей степени связана с объективностью аудиторского заключения. В случае неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или экономического субъекта, к сокрытию налогов и других обязательных платежей, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы:

- а) понесенные убытки в полном объеме;
- б) расходы на проведение перепроверки;
- в) штраф, зачисляемый в доход республиканского бюджета России.

Взыскания с виновников необъективного или неквалифицированного аудиторского заключения производят по решению суда или арбитража по иску, предъявляемому аудиторским объединением. В рассмотрении дела по указанным искам не могут участвовать судьи, принимавшие когда-либо ранее решение о поручении аудиторской проверки данному аудитору или аудиторской фирме.

В решении вопросов, связанных с компенсацией аудиторами убытков, необходимо иметь в виду, что гражданско-правовая ответственность, в отличие от юридической ответственности, предусматривает ответственность правонарушителя не перед государством, а перед кредитором (клиентом). Кредитор может привлечь, а может и не привлекать должника к имущественной ответственности, это его право, а не обязанность.

Весьма сложным является вопрос об ответственности за содержание отчетности, полноту внесения коррективов по результатам аудиторской проверки. Если аудитор выявляет существенные ошибки или некорректность в бухгалтерских записях, пропуск документов или их отсутствие, возникает необходимость внести исправления в баланс и другие формы отчетности, представленной для подтверждения. Поскольку юридическим собственником финансовой отчетности является предприятие-клиент, оно и отвечает за то, чтобы эти исправления были сделаны своевременно и в полном объеме. В случаях, когда предприятие и аудитор (аудиторская фирма) расходятся во мнениях, аудитор излагает суть расхождений в заключении, и окончательное решение принимается при утверждении отчетности собранием акционеров, пайщиков или государственным вышестоящим органом.

Аудитор должен сохранять все свои рабочие документы (выборки, расчеты и т.п.) и другие материалы, служащие основанием для заключения, в течение ряда лет. По международным стандартам эти документы и материалы — собственность аудитора, которая может использоваться клиентом или в суде только с согласия лица, производившего проверку. Содержание рабочих документов является конфиденциальным. Аудитор не обязан знакомить с ним сотрудников предприятия-клиента и тем более — посторонних лиц. Условия договора, определяющие конфиденциальность информации заключения, полностью распространяются и на рабочие документы аудитора.

Реальность существенных финансовых потерь от аудиторского риска вынуждает многие западные аудиторские фирмы прибегать к страхованию профессиональной ответственности аудиторов. По оценкам журнала «Экономист», в США против аудиторов ежегодно возбуждается около 4000 исков на общую сумму 30 млрд долл. Сумма страхового возмещения в ряде стран ограничивается. В Германии, например, она составляет 500 тыс. евро и не включает сумму штрафных санкций за нарушение аудиторской этики.

В нашей стране страхование профессиональной ответственности за качество аудиторской проверки пока не получило широкого распространения. Возможно, это связано с тем, что случаи возмещения убытков клиента от неквалифицированного аудита сейчас еще крайне редки. Однако в самом ближайшем будущем, а в крупных аудиторских организациях — уже сейчас, страхование аудиторских рисков становится обычной практикой.

Высокие требования к объективности и доказательности аудиторского заключения требуют организации предварительного и последующего контроля качества аудита. Предварительный контроль качества аудиторской проверки осуществляется по этапам ее проведения самим аудитором, руководителем проверяющей группы, специальным контролером или администрацией аудиторской организации. Он состоит в проверке соблюдения календарно-тематического плана и полноты аудита, правильности его методики, полноты изучения первичных документов и регистров учета, организации встречных проверок и т.п. Текущий предварительный контроль организуется главным образом по данным рабочих документов аудитора или записей, в которых он фиксирует свою деятельность на всех этапах выполнения заказа клиента.

Обычно в составе рабочих документов содержатся постоянные файлы справочной информации, документы аудиторской администрации и данные текущей информации, полученной в ходе аудита. Среди них могут быть программы аудиторской проверки, копии различных документов предприятия-клиента, перечень использованных процедур и тестов, полученные в ходе аудита справки, предварительные выводы и заключения по этапам проверки. В хорошо организованных аудиторских фирмах разработана система рабочей документации аудитора и фирмы в целом, бланки обобщения результатов выборочных исследований, сводные ведомости систематизации и обработки результатов проверки.

В процессе оказания аудиторских услуг необходимо регистрировать все выполняемые работы, собранные свидетельства, полученные справки и разъяснения с указанием должностных лиц, от которых они получены. Рабочие документы характеризуют уровень организации аудита и контроля за его осуществлением и могут использоваться для доказательства достоверности, достаточности и своевременности свидетельств, подтверждающих объективность заключения. Внешний контроль качества аудиторской проверки без ознакомления с рабочими документами аудитора невозможен.

Непосредственно для аудитора данные рабочих документов являются основой при выборе варианта аудиторского заключения, оценки объективности финансовой отчетности, источником информации для официальных представлений, в том числе и в судебных инстанциях. На основе рабочей документации исчисляются альтернативные показатели затрат и результатов производственно-

хозяйственной деятельности, внереализационных доходов и расходов, составляют контрольный (пробный) баланс. Все это позволяет усилить репрезентативность выводов по результатам аудита, повысить обоснованность аудиторского заключения.

В ходе проверки аудитору приходится неоднократно возвращаться к своим рабочим записям и документам, дополнять и уточнять их. Система предварительных записей и их надлежащее оформление помогают не только проконтролировать полноту и правильность аудита, но и сохранить его технические приемы, методы выборки и расчетов. Они могут быть использованы в последующих проверках у других клиентов. По результатам записей и расчетов часто бывает полезным обсудить отдельные ситуации, выявленные ошибки и злоупотребления с другими участниками проверки, с представителями предприятия-заказчика. Это помогает аудитору избежать собственных ошибок и необоснованных выводов.

Последующий контроль качества аудита осуществляется путем повторной проверки и оценки объективности аудиторского заключения. Частично о качестве аудита можно судить по актам проверки правильности взимания налогов, составляемым работниками государственной налоговой службы, по их оценкам, замечаниям и исправлениям, вносимым аудиторами в бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, в другие формы финансовой отчетности, в расчеты по отдельным видам налогов.

Повторная проверка и оценка объективности аудиторского заключения производится органом, давшим право на осуществление аудиторской деятельности, или по его поручению — другой аудиторской организацией. Она осуществляется по заявлению заинтересованного экономического субъекта, представленному в саморегулируемую аудиторскую организацию, или по предложению прокурора, соответственно, за счет средств заинтересованного предприятия-клиента либо за счет средств республиканского бюджета Российской Федерации. В случае обнаружения серьезных недостатков в проведении первоначального аудита, недостоверности его выводов расходы по перепроверке на основании решения суда или арбитражного суда могут быть взысканы с аудиторов-виновников или фирмы, которую они представляют. При неоднократном некачественном проведении аудиторских проверок право аудитора (аудиторской организации) на осуществление аудиторской деятельности может быть аннулировано.

Качество аудиторской проверки в решающей степени зависит от уровня профессионализма аудиторов. Контроль за уровнем профессиональных знаний и умения аудиторов должны осуществлять аудиторские организации, где работают аудиторы на постоянной или контрактной основе, учебно-методические центры по обучению, переподготовке и аттестации аудиторов.

Предприятия-клиенты должны убедиться в правомочности проверяющих в случае, если они имеют дело с аудиторами, зарегистрировавшимися в качестве предпринимателей. Эти аудиторы обязаны иметь регистрационное удостоверение, печать и номер расчетного счета. Если с данным аудитором предприятию приходится иметь дело впервые, не будет излишним проверить удостоверение личности, поинтересоваться, где и в качестве кого аудитор работал раньше, где проводил последние аудиторские проверки.

Наличие профессионального опыта особенно важно при приеме аудитора на работу в аудиторскую фирму. Действующими положениями по аттестации и лицензированию аудиторской деятельности право на аудит могут получить юристы и экономисты, не изучавшие всерьез и никогда не занимавшиеся профессионально бухгалтерским учетом. Не имея практики участия в аудиторских проверках вместе с опытными бухгалтерами и ревизорами, они не могут достаточно квалифицированно оценить правильность ведения бухгалтерского учета и составления отчетности на предприятии. Со временем опыт придет, но доверить сразу такому специалисту самостоятельно осуществить или возглавить аудиторскую проверку крайне рискованно.

Качество аудита в определенной мере зависит от соблюдения аудитором основных этических норм своей деятельности. К важнейшим из них относятся высокий стандарт работы и поведения, правдивость и честность перед собой и клиентом, взаимное доверие, исключение любых форм зависимости собственного мнения от внешних факторов, личных, коммерческих и родственных связей.

Контрольные вопросы. Тесты и ситуации

Контрольные вопросы

1. Что должно содержать аудиторское заключение? Почему этот документ считается официальным?

11. Заключительная стадия аудиторской проверки и контроль ее качества

2. Какие данные об аудиторе и аудиторской организации приводятся в аудиторском заключении? Какие сведения приводить не нужно?
3. Что такое «модифицированное аудиторское заключение», в каких случаях оно составляется?
4. По результатам каких событий и в каких случаях должны быть внесены исправления в проверенную аудиторскую отчетность?
5. Что такое события после отчетной даты и как они могут повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности?
6. Какие меры должен предпринять аудитор, если руководство предприятия не примет мер по исправлению ошибок и неточностей в бухгалтерской отчетности до и после даты ее представления?
7. Назовите периоды, в течение которых происходящие в экономической деятельности предприятия события должны быть объектом аудиторского изучения.
8. В чем состоит предварительный, текущий и последующий контроль качества аудиторской проверки?
9. В каких случаях применяются нормы административной, материальной и уголовной ответственности аудитора за исполнение им профессиональных обязанностей?
10. Назовите основные этические требования к профессии аудитора.

Тесты и ситуации

1. По результатам проведенного аудита аудитор пришел к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не является критически существенным и глубоким. В этом случае аудитор должен сформировать в аудиторском заключении:
 - а) отказ от выражения мнения;
 - б) отрицательное мнение;
 - в) мнение с оговоркой.
2. При оценке существенности выявленных искажений аудитором должны приниматься во внимание их:
 - а) значение (количество);
 - б) как значение, так и характер;
 - в) характер (качество).
3. Проверяемая организация не представила аудиторской организации всю документацию, необходимую для проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности за истекший год. Может ли аудиторская орга-

низация отказаться от выражения мнения о достоверности отчетности в этом случае?

- а) да, это ее право;
- б) нет, ей следует сделать вывод о достоверности на основании документации, которая была представлена.

4. То, что работа, выполняемая аудитором для формирования своего мнения по подготовке выводов, сделанных на основе аудиторских доказательств, основывается на его профессиональном суждении, является:

- а) дополнительным фактором, ограничивающим надежность аудита;
- б) в зависимости от квалификации аудитора может являться и тем, и другим;
- в) дополнительным фактором, увеличивающим надежность аудита.

5. Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются:

- а) договором между проверяемой и аудиторской организацией;
- б) рекомендациями руководства или совета директоров проверяемой организации;
- в) федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

6. Является ли обязанностью аудитора оценка событий в деятельности аудируемого лица, происходящих после подписания его бухгалтерской отчетности?

- а) да;
- б) нет;
- в) да, до даты подписания аудиторского заключения.

Ситуация 1

Исходные данные. При аудиторской проверке финансовой деятельности клиента было выявлено наличие предъявленных к нему налоговых претензий на общую сумму 5200 тыс. руб., что составляет примерно 60% валовой прибыли. Предприятие не согласилось с налоговой службой, и дело было передано в арбитражный суд. Решение суда не в пользу налогоплательщика состоялось 15 апреля следующего за отчетным года, а собрание акционеров, утвердившее отчетность, 29 апреля.

11. Заключительная стадия аудиторской проверки и контроль ее качества

Требуется определить:

а) должна ли сумма налоговых претензий уменьшить финансовый результат деятельности предприятия за минувший отчетный год или наступивший, следующий за отчетным год;

б) что должно быть включено в уменьшение прибыли: вся сумма претензии (включая судебные издержки) или только величина штрафных санкций и судебных издержек;

в) что изменится в бухгалтерской отчетности клиента и аудиторском заключении.

Ситуация 2

Исходные данные. Бухгалтерская прибыль ООО «Гамма» за налоговый период до налогообложения составила 1 200 000 руб. При ее формировании учтены следующие расходы:

а) превышение лимита представительских расходов 40 тыс. руб.;

б) сумма начисленной амортизации (линейным методом) за 10 мес. по спецоборудованию — 3958 руб., при его первоначальной стоимости 9500 руб.;

в) убыток от реализации основных средств 35 000 руб. (оставшийся срок полезного использования реализованного объекта равен 10 мес.).

Кроме того, при формировании бухгалтерской прибыли признаны доходы в сумме 150 000 руб. — стоимость материалов, полученных безвозмездно и переданных в производство. Общая стоимость материалов, полученных безвозмездно, составила 250 000 руб.

Предприятием исчислен текущий налог на прибыль в сумме 278 400 руб. и сделаны следующие бухгалтерские записи:

Д 99 К 68

Д 68 К 99.

Кроме того, организацией исходя из бухгалтерской прибыли исчислен условный расход: $1\,200\,000 \cdot 24\% = 288\,000$ руб.

Постоянный налоговый актив от суммы повышения лимита представительских расходов по расчетам предприятия составил $40\,000 \cdot 24\% = 9\,600$ руб. Итого текущий налог: $288\,000 - 9\,600 = 278\,400$ руб.

Требуется: на основании собранных материалов проверки подготовить отчет руководителю аудиторской группы, осветив в нем следующие вопросы:

а) соблюдение правил бухгалтерского учета при отражении исчисления налога на прибыль;

б) допущенные нарушения и искажения (если они имеются);

в) существенность искажений и их влияние на достоверность отчетности;

г) какие рекомендации по исправлению ошибок необходимо отразить в письменной информации по результатам аудиторской проверки.

Список рекомендуемой литературы

- Адамс Р. Аудит / пер. с англ. под ред. Я. В. Соколова. М. : ЮНИТИ, 1995.
- Алборов Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. М. : Дело и Сервис, 1998.
- Андреев В. Д. и др. Практикум по аудиту : учеб. пособие. М. : Финансы и статистика, 2006.
- Аудит предприятий : учеб. пособие / сост. В. В. Нитецкий, Н. Н. Кудрявцев. М. : «Дело», 1996.
- Аудит : учебник для вузов / под ред. В. И. Подольского М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005.
- Бычкова С. М. Аудит для руководителей и бухгалтеров. СПб. : Питер, 2003.
- Данилевский Ю. А., Шапигузов С. М., Ремизов Н. А., Старовойтова Е. В. Аудит : учебное пособие. М. : ФБК-ПРЕСС, 2002.
- Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. М. : Финансы и статистика, 1992.
- Ивашкевич В. Б. Организация и методы аудита бухгалтерской отчетности. Казань : КГФЭИ, 1995.
- Лабынцев Н. Т., Богатая И. Н., Хахонова Н. Н. Аудит : учеб. пособие. Ростов н/Д : «Феникс», 2006.
- Основы аудита: учебник / под ред. Я. В. Соколова. М. : «Бухгалтерский учет», 2000.
- Практический аудит : учеб. пособие / под ред. Я. В. Соколова. СПб. : Юридический центр Пресс, 2004.
- Терехов А. А. Аудит: законодательные решения. М. : Финансы и статистика, 2003.
- Шеремет А. Д., Суйц В. П. Аудит : учебник. 3-е изд., доп. и перераб. М. : Инфра-М, 2005.

Учебное издание

Ивашкевич Виталий Борисович

ПРАКТИЧЕСКИЙ АУДИТ

Учебное пособие

Издательство «Магистр».
101990 Москва, Колпачный пер., 9А.
Тел.: (495)621-62-95.
e-mail: magistr-book@mail.ru