

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ,
НАУКИ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
ОРДЕНОВ ОКТЯБРЬСКОЙ РЕВОЛЮЦИИ
И ТРУДОВОГО КРАСНОГО ЗНАМЕНИ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Н. М. Коробова

МЕТОДЫ И СТАНДАРТЫ АУДИТА В МЕЖДУНАРОДНОЙ И НАЦИОНАЛЬНОЙ ПРАКТИКЕ

Курс лекций

*для магистрантов, обучающихся по специальности
1-25 80 05 Бухгалтерский учет, анализ и аудит*

Горки
БГСХА
2021

УДК 657.6:006.032(075.8)

ББК 65.053я73

К68

*Одобрено методической комиссией
факультета бухгалтерского учета 29.12.2020 (протокол № 4)
и Научно-методическим советом БГСХА 30.12.2020 (протокол № 4)*

Автор:

старший преподаватель *Н. М. Коробова*

Рецензенты:

кандидат экономических наук, доцент *А. П. Такун*;
аудитор-ИП, DipIFR (rus) *О. В. Дубовец*

Коробова, Н. М.

К68

Методы и стандарты аудита в международной и национальной практике : курс лекций / Н. М. Коробова. – Горки : БГСХА, 2021. – 92 с.

ISBN 978-985-882-131-9.

Курс лекций написан в соответствии с учебной программой по дисциплине «Методы и стандарты аудита в международной и национальной практике». Рассматриваются теоретические и практические аспекты применения международных стандартов аудита.

Для магистрантов, обучающихся по специальности 1-25 80 05 Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

УДК 657.6:006.032(075.8)

ББК 65.053я73

ISBN 978-985-882-131-9

УО «Белорусская государственная
сельскохозяйственная академия, 2021

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время актуальной проблемой современного аудита в Республике Беларусь является применение Международных стандартов аудита. Международные стандарты аудита (МСА) – это единые международные базовые принципы и стандарты, которым обязаны следовать все аудиторы в процессе своей аудиторской деятельности. Целью реформирования системы бухгалтерского учета считается приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и Международными стандартами финансовой отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) – это набор Международных стандартов бухгалтерского учета, в которых указывается, как конкретные виды операций и другие события должны отражаться в финансовой отчетности. Международные стандарты финансовой отчетности определяют необходимость использования международных стандартов аудита. Применение Международных стандартов аудита – необходимое условие для Республики Беларусь, способствующее повышению качества аудиторских услуг и высокому уровню аудиторов. Строгое соблюдение аудиторских стандартов – обязанность аудитора, так как от этого зависит качество работы всей аудиторской деятельности. Чтобы четко понимать, почему в Республике Беларусь необходимо применение МСА и какие это повлечет за собой последствия, следует проанализировать ряд ключевых аспектов. В связи с этим в курсе лекций рассмотрены вопросы преимущества Международных стандартов аудита, проведено их сравнение с действующими отечественными стандартами, раскрыты проблемы их применения в Республике Беларусь, основная терминология.

Цель учебной дисциплины «Методы и стандарты аудита в международной и национальной практике» – формирование профессиональных знаний в области методики и методологии применения стандартов аудита в аудиторской деятельности, мирового профессионального сообщества, и практических навыков о составе, содержании, структуре, принципах построения и порядке проведения аудита и оказания организациям сопутствующих аудиту услуг на основе анализа взаимосвязи международных стандартов аудита и национальных правил, регулирующих аудиторскую деятельность.

Задачи учебной дисциплины:

удовлетворение требований, установленных государственным стандартом высшего профессионального образования при подготовке специалистов по бухгалтерскому учету и аудиту;

изучение форм и методов использования стандартов аудита в процессе осуществления аудиторской практики;

ознакомление с инструментарием использования международной и национальной практики аудита;

овладение навыками использования стандартов при определении особенностей осуществления аудиторской деятельности в международной и национальной практике;

подготовка специалиста высокой квалификации, обладающего специальными бухгалтерскими, экономическими знаниями в области аудита в целях их использования в финансово-хозяйственной деятельности.

Рассмотренная в курсе лекций зарубежная и отечественная аудиторская практика свидетельствует о важности процесса стандартизации аудиторской деятельности, поскольку создание и совершенствование методической базы для качественного проведения аудита – необходимое условие формирования и развития института аудита, являющегося неотъемлемым элементом инфраструктуры современной экономики.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основной

1. Лемеш, В. Н. Ревизия и аудит: учеб. пособие / В. Н. Лемеш. – Минск: Изд-во Гревцова, 2013. – 271 с.

2. Парушина, Н. В. Аудит: учебник / Н. В. Парушина. – М.: ИД «Форум»; ИНФРА-М, 2008. – 288 с.

3. Шеремет, А. Д. Аудит: учебник / А. Д. Шеремет. – М.: ИД «Форум»; ИНФРА-М, 2001. – 350 с.

Дополнительный

4. Гетокова, М. Аудит и сопутствующие услуги: учеб. пособие / М. Гетокова, В. А. Скородумов, Н. А. Чепик. – Санкт-Петербург: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. – 208 с.

5. Грачева, М. Международные стандарты аудита: учеб. пособие / М. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 144 с.

6. Коробова, Н. М. Электронный учебно-методический комплекс для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Международные стандарты аудита» специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»; регистрационное свидетельство № 7681917389 от 16.01.2019.

7. Королев, Ю. Ю. Ревизия и аудит: учеб.-метод. комплекс для студентов экономических специальностей / Ю. Ю. Королев. – Минск: ООО «ФУА-Информ», 2015. – 216 с.
8. Лемеш, В. Н. Аудит: пособие / В. Н. Лемеш. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Амалфея, 2017. – 292 с.
9. Лемеш, В. Н. Международные стандарты аудита: учеб. пособие / В. Н. Лемеш. – Минск: Выш. шк., 2014. – 191 с.
10. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / под ред. В. В. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 121 с.
11. Международные стандарты аудита и контроля качества: сборник: в 3 т. / Международная Федерация Бухгалтеров (МФБ). – Киров: ООО «Кировская типография», 2012. – Т. 1. – 1616 с.
12. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 12.07.2013 г., № 56-3: в ред. Закона Респ. Беларусь от 01.01.2020 г. № 229-3 // Бизнес-Инфо: аналит. правовая система. – Режим доступа: www/business-info.by. – Дата доступа: 24.10.2020.
13. Панков, Д. А. Методика трансформации бухгалтерской отчетности в формат МСФО / Д. А. Панков, Ю. Ю. Кухто. – Минск: Изд-во Гривцова, 2008. – 120 с.
14. Панкова, С. В. Международные стандарты аудита: учебник / С. В. Панкова, Н. И. Панкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2008. – 75 с.
15. Суворова, С. П. Международные стандарты аудита: учеб. пособие / С. П. Суворова, Н. В. Парушина, Е. В. Галкина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД «Форум»; ИНФРА-М, 2014. – 304 с.
16. Учебник по международным стандартам / под ред. Л. В. Горбатовой. – 4-е изд., перераб. – М.: Бухгалтерский учет, 2006. – 120 с.
17. International Accounting Standards and International Financial Reporting Standards [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ifac.org. – Дата доступа: 21.05.2021.

Тема 1. КОМПОНЕНТЫ, ПРИНЦИПЫ И КОНЦЕПЦИИ УГЛУБЛЕННОГО АУДИТА

- 1.1. Теория углубленного аудита.
- 1.2. Концепции, постулаты и стандарты аудита.
- 1.3. Основные элементы и принципы углубленного аудита.

1.1. Теория углубленного аудита

Теория аудита позволяет систематизировать накопленный опыт в аудиторской деятельности и определить дальнейший вектор ее развития. На начальном этапе своего формирования потребности в единой структурированной теории аудита не возникало, так как развитие бизнес-процессов и назревшая необходимость в осмыслении практики ведения учета и подтверждения отчетности опережали потребности в теоретических исследованиях в области аудита.

Как правило, на этом этапе развития основное внимание ученых и практиков уделялось разработке методических подходов и технологии организации и проведения аудиторской проверки.

В опубликованных работах под теорией аудита чаще всего понимается и отражается законодательное регулирование аудиторской деятельности, рассматриваются методические аспекты проведения проверки. Можно выделить целый спектр проблем, требующих дальнейшего исследования, в частности, уточнение предмета, объекта, функций аудита и оценка роли аудита в системе экономических отношений и смежных наук. Отсутствие единого подхода к решению этих вопросов не позволяет совершенствовать методологию аудита и в условиях кризиса аудиторской деятельности ставится под сомнение необходимость независимого финансового контроля.

В разгар крупнейшего мирового кризиса 1929–1933 гг. и великой депрессии появилась необходимость в услугах бухгалтеров-аудиторов, при этом изменились и требования к порядку проведения аудита. Аудит утвердился как эффективный инструмент управления, предоставляющий качественную, оперативную информацию для принятия решений и тем самым сыграл важную роль в преодолении кризиса. В свою очередь, кризис повлиял и на порядок представления финансовой отчетности, а большинство стран ввели дополнительные требования к раскрытию и публикации информации в годовой отчетности. Следует отметить, что к серьезной переоценке методологических принципов и положений как в аудите, так и в системе внутреннего контроля и корпоративного управления самих компаний привели как крах американской корпорации «Энрон» в начале 2000-х гг., так и обвинения в адрес крупнейшей аудиторской компании Arthur Andersen.

Были приняты законодательные акты, которые ужесточали требования к представлениям финансовой отчетности, усиливали порядок организации внутреннего контроля и регламентировали ответственность топ-менеджмента и собственников. Предпринятые в связи с этим мероприятия существенно повлияли на методологию аудиторской проверки и способствовали формированию нового этапа развития в аудите, получившем название системно-ориентированного.

Очередным переломным моментом в развитии международного аудита стал мировой финансовый кризис 2008 г., когда полезность аудита была поставлена под сомнение ввиду недовольства пользователями результатами аудита. Но если в период экономического кризиса 1929–1933 гг. и в разгар этического конфликта с Arthur Andersen аудит

как вид финансового контроля трансформировался и впоследствии продолжал быть востребованным и полезным инструментом как для собственников, так и иных пользователей, то после мирового кризиса 2008 г. ценность аудита была в значительной степени утрачена. Пользователи начали искать альтернативу аудиту, и на рынке стали появляться новые виды и формы проверок, концептуально относящихся скорее к консалтингу, но именуемыми аудитом.

В начале XXI в. тема независимости и ответственности аудита приобрела особую актуальность, потому что аудит как независимая проверка с целью выражения мнения о достоверности данных того или иного предприятия стал жизненно необходим для успешного развития будь то национальной или международной экономики. Экономики, развивающейся в условиях появления множественности форм собственности. В различных регионах страны вдруг могло обнаружиться, что отсутствует правдивая информация о деловой репутации организации, компании и целого холдинга. Это значит, что было абсолютно неясно, правомерно ли их стремление быть учредителем новых коммерческих банков, бирж и иных рыночных структур, верны ли представляемые их администрациями отчетные данные. В конце концов, было непонятно, какие предприятия жизнеспособны, а каких уже не спасти.

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности необходимо исходить из ее цели, которая заключается в том, чтобы представлять информацию, необходимую пользователям для принятия экономических решений. Бухгалтерская отчетность должна дать полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах.

В составе финансовой отчетности представляется аудиторское заключение о степени ее достоверности. В этом заключении сформировано мнение аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Это суждение субъективно, но основано на профессиональных знаниях аудитора.

Аудитор высказывается о достоверности отчетности в соответствии с правилами и стандартами, которые установлены в отношении критериев достоверности. Они определяются путем задания допустимых погрешностей уровня существенности и степени точности отчетных данных. Изучение предпосылок подготовки финансовой отчетности должно базироваться на системности. Системный подход предпола-

ет, что характер и масштабы проверки позволяют оценить риск того, что заявления верны или существенно искажают действительность.

Теория и практика международного аудита складывалась в условиях конкурентной борьбы. Это сопровождалось множеством исследований и публичных обсуждений этих материалов, что в результате привело к тому, что к настоящему времени создана прочная международная правовая аудиторская основа, подробно разработаны формы организации аудита, и, что немаловажно, издается и постоянно пополняется огромное количество методических материалов для аудиторской деятельности.

Зарубежные авторы, к примеру, Д. Рой, говорят о том, что первоначально на Западе аудит представлял собой лишь проверку и подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности и других документов.

Позже аудит принял форму системно-ориентированного, практикующие аудиторы-профессионалы более внимательно стали изучать взаимоотношения между организаторами и исполнителями бизнеса своих клиентов.

Что же касается современного аудита, то можно сказать, что сегодня аудиторская деятельность основана на риске. В процессе аудиторской деятельности могут быть использованы положительные стороны не только подтверждающего и системно-ориентированного аудита, но и аудита, который основывается преимущественно на статистических либо нестатистических выборочных исследованиях.

1.2. Концепции, постулаты и стандарты аудита

Известный американский специалист в области теории и практики аудита Дж. Робертсон в фундаментальном учебнике «Аудит» утверждает, что все основные вопросы аудита можно связать с положениями его теории и практическими стандартами.

По мнению Дж. Робертсона, теория аудита состоит из трех основных элементов:

- первый элемент теории составляют концепции аудита;
- второй – постулаты;
- третий – аудиторские стандарты.

Изучение теории аудита невозможно без определения базовых концепций, положенных в основу этой науки.

Аудит как вид человеческой деятельности формируется через накопления практического опыта, что обобщается и превращается в систему знаний под влиянием научных исследований.

Специальная экономическая литература освещает различные теоретические концепции, которые определяют цели, задачи, принципы и методы исследования аудита.

Неоднородность концептуальных основ аудита обуславливает довольно значительные различия в его законодательном и нормативном регулировании, сфере применения и даже в восприятии обществом.

Термин «концепция» произошел от латинского слова «*conception*» и имеет следующие значения:

- 1) система взглядов на те или иные явления;
- 2) способ рассмотрения каких-либо явлений, понимание чего-либо;
- 3) общий замысел ученого.

Различные теоретические концепции можно условно разделить на три категории:

1. Концепции, определяющие цели и задачи аудита и его роль в экономике и обществе.

2. Концепции, определяющие эволюцию развития аудита.

3. Концепции, определяющие основы для формирования стандартов (нормативов) практики аудита.

Основу концепций, которые определяют цели и задачи аудита и его роль в экономике и обществе, составляют известные теории. Концепции и постулаты аудита сформулированы под влиянием различных групп заинтересованных пользователей информации.

К таким теориям целесообразно отнести:

- теорию агентов;
- теорию о роли аудитора как инструмента социального контроля за ведением бухгалтерского учета;
- квазикритичную теорию;
- теорию модератора;
- полицейскую теорию;
- теорию подтверждения кредитоспособности.

Каждая из этих теорий имеет право на существование, но абсолютное доминирование любой из них вредно. В каждой стране те или иные группы пользователей могут иметь различную степень влияния на формирование концептуальных основ национального аудита. Это обстоятельство является одной из причин существования различий, присущих аудиту в разных странах.

Если рассматривать приведенные концепции с точки зрения финансового аудита, можно отметить, что его формирование прежде всего зависит от влияния таких групп пользователей, как руководители (менеджеры) и собственники (акционеры). Акционеры могут быть сторонниками полицейской теории или теории модератора, а менеджеры, очевидно, предпочитают теории агентов. Кроме того, в странах, ориентированных на рыночную экономику, большое внимание уделяется мнению профессиональных аудиторских организаций, для которых лучшей среди названных теорий может быть квазикритичная теория.

Формирование теоретических концепций аудита происходит также эволюционным путем, под влиянием исторического опыта. За последние годы XX в. аудиторские процедуры подверглись эволюции, которая имела три стадии: первая – подтверждающий аудит, вторая – системно-ориентированный аудит и, наконец, – аудит, основанный на риске.

Эволюционное развитие аудита в разных странах происходит неравномерно. Экономически развитые страны, в которых аудит существует в течение 100–150 лет (Великобритания, США, Франция, Германия), придерживаются концепции риск-ориентированного аудита. Эта концепция считается рациональной среди других, поскольку позволяет минимизировать затраты клиентов аудиторских фирм при соблюдении высоких стандартов качества работ.

Аудиторские стандарты – третий элемент теории аудита. Стандарты аудиторской деятельности – это система документов, устанавливающих единые требования к проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, порядку составления и представления аудиторских заключений и отчетов аудитора, контролю качества аудита, подготовке аудиторов к оценке их квалификации. Основная цель аудиторских стандартов – обеспечить всех аудиторов и пользователей аудиторских услуг единообразным пониманием принципов и целей аудита, обязанностей и ответственности аудитора, методов и приемов формирования и выражения независимого аудиторского мнения.

Дж. Робертсон определил три вида аудиторских стандартов:

- общепринятые аудиторские стандарты;
- рабочие аудиторские стандарты;
- стандарты аудиторской отчетности.

Наука об аудите началась с того момента, когда Р. К. Маутиц и Х. А. Шараф в 1961 г. сформулировали восемь постулатов аудита, а

затем К. Робертсон и голландский ученый Т. Лимперг выдвинули еще по одному постулату.

Это слово происходит от латинского «*postulatum*», означающий утверждение, принимаемое без доказательства в качестве исходного положения. Это положение, принимаемое как истинное до тех пор, пока не будет доказано иное, т. е. опровергнуто.

Постулаты – это фундаментальные аксиоматические утверждения, на основе которых устанавливают направления деятельности.

Аудитор, строя свою систему постулатов, должен считать, что проверяемый им отчет составлен неправильно и содержит ошибки. Авторы излагают теоретические положения аудита, сформулированные зарубежными и российскими учеными.

Постулаты преследуют две цели: объяснить, почему необходим аудит, и доказать, что при определенных условиях необходимо получить объективное представление о финансово-хозяйственной деятельности.

Постулаты Р. К. Маутца и Х. А. Шарафа:

1. Финансовая отчетность и финансовые показатели могут быть проверены.

2. Не следует предполагать конфликта интересов между аудитором и администрацией аудируемого лица.

3. Финансовая отчетность и подтверждающие ее документы не содержат искажений, обусловленных тайным сговором.

4. Удовлетворительная работа системы внутреннего контроля обеспечивает объективность отчетных данных.

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

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

7. Деятельность аудитора регламентируется исключительно его полномочиями. Данный постулат определяет независимость аудитора.

8. Профессиональные обязанности аудиторов должны отвечать их должностному статусу.

В 1982 г. Т. А. Ли предложил следующий постулат: «Годовой бухгалтерский учет, не подвергшийся аудиту, не заслуживает достаточно доверия», или «надежность учетной информации компании может быть признана в основном удовлетворительной после проверки ее внешним аудитором».

Российские постулаты аудита сформулированы и предложены Я. В. Соколовым. Основные их положения заключаются в следующем.

1. Финансовая (бухгалтерская) отчетность должна быть проверена.

2. Непроверенная отчетность не заслуживает доверия.

3. Каждая последующая проверка может снижать ценность предыдущих и всегда менее информативна.

4. Искажение данных в отчетности неизбежно, во-первых, в силу субъективизма составителя, а во-вторых, любой документ содержит как невольные (технические) ошибки, так и вольные отклонения (обманы, приписки, и т. д.).

5. Мнение аудитора зависит от его интересов (профессиональных, моральных, материальных). Профессиональные и моральные интересы требуют от аудитора полной объективности в выводах и независимости в суждениях. Напротив, материальные интересы и иррациональные мотивы могут заставить аудитора отклониться от этических принципов.

6. Никто не свободен от ошибочных выводов. Необходимо предполагать постоянное присутствие риска в каждом аудиторском заключении.

7. Интересы администрации аудируемого лица, его собственников и кредиторов не должны совпадать. Это служит гарантией объективности данных, представленных в бухгалтерской отчетности.

8. Чем больше конфликтов внутри фирмы-клиента, тем надежнее ее отчетность. Конфликт интересов объективно способствует правдивости отчетных данных.

9. Чем больше конфликтов внутри фирмы, тем менее надежна ее отчетность. Данный постулат является обратным по отношению к предыдущему. На основании постулатов 8 и 9 можно сделать вывод: достоверность отчетности фирмы зависит от имеющихся в ней конфликтов.

10. Каждое утверждение аудитора должно иметь определенную степень убедительности. Данный постулат служит основой для двух центральных понятий аудита: значимости (материальности) и риска (степени предполагаемой точности аудиторского утверждения).

Заслуживают внимания постулаты, предложенные Дж. Робертсом. Известный теоретик аудита выделил семь постулатов:

1) вероятное столкновение интересов;

2) ограничения на другие виды деятельности, которыми может заниматься аудитор;

- 3) профессиональные обязательства;
- 4) возможность верификации;
- 5) внутренний контроль и его эффективность;
- 6) ценность предыдущей информации;
- 7) точность.

При проектировании аудиторских стандартов в основу должна быть положена подробно обсужденная в профессиональных кругах специалистов четкая система постулатов, применение которых окажет положительное влияние на эффективность аудиторской деятельности.

В общепринятых аудиторских стандартах содержатся положения о честности и профессиональной квалификации аудиторов. В основе общепринятых аудиторских стандартов лежат три концепции аудиторской теории: этика поведения, независимость, профессионализм. В теории и практике аудита под стандартами понимают основные правила или основополагающие принципы аудиторских процедур. Данный минимум правил помогает аудитору определить масштаб контрольных мероприятий, методику их проведения и является критерием оценки результатов аудиторской деятельности. Национальные стандарты каждой страны должны выполняться независимо от условий, в которых проводится аудит. Они позволяют поддерживать аудиторскую деятельность на должном уровне, отвечающем требованиям международных нормативов, заставляют аудиторов постоянно повышать свои знания и квалификацию, обеспечивают сравнимость качества работы отдельных аудиторских организаций, рационализируют и облегчают труд аудиторов.

Кроме законодательства, аудиторская деятельность регулируется стандартами, нормами и основными постулатами.

С общепринятыми аудиторскими стандартами Дж. Робертсон связывает следующие постулаты: вероятное столкновение интересов; ограничения на другие виды деятельности, которыми может заниматься аудитор; профессиональные обязательства. Рабочие стандарты аудита определяют критерии качества проведения аудиторской проверки. Концептуальную основу рабочих стандартов аудита составляют концепции профессионализма и доказательности. К постулатам, лежащим в основе рабочих стандартов аудита, относятся: возможность верификации; внутренний контроль и его эффективность; ценность предыдущей информации. Стандарты отчетности аудитора построены на базе концепции точности представления и постулата точности.

Сравнительный анализ концепций и постулатов аудита показывает, что в теории аудита большое значение придается концепции «доказательность», а также постулатам, базирующимся на данной концепции. Доказательность как концептуальная основа аудиторских стандартов означает, что аудитор обязан собрать и оценить достаточное количество компетентных сведений по созданию базы для принятия решения и обоснования мнения аудитора.

Направления сбора аудиторских доказательств в международной практике получили название «утверждения» (assertions). Это утверждения, которые в явной или неявной форме делают представители менеджмента аудируемого лица и которые отражены в бухгалтерской отчетности. В национальной практике аналогичное понятие получило название «предпосылки подготовки бухгалтерской отчетности» и представлено в национальных правилах аудиторской деятельности (НПАД № 72) «Аудиторские доказательства», согласно которым таких предпосылок девять: существование, права и обязанности, возникновение, полнота, стоимостная оценка и распределение, точность, точность и стоимостная оценка, классификация и понятность, классификация. Все предпосылки объединены в три группы:

а) предпосылки подготовки бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, относящиеся к группам однотипных операций и событиям, имевшим место в течение аудируемого периода;

б) предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении остатков по счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода;

в) предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении представления и раскрытия информации.

Аудиторские стандарты не являются обязательным предписанием для каждого проверяющего органа, однако они разработаны на основе выводов, полученных из обобщения ревизионной практики.

Каждый конкретный контролирующий орган должен самостоятельно определить, в какой степени внешние аудиторские стандарты совместимы с его целями и задачами.

1.3. Основные элементы и принципы углубленного аудита

В рамках общего определения контрольно-аудиторской деятельности различают шесть компонентов финансового контроля и углубленного аудита.

Первый компонент – это экономический объект. Необходимым условием ведения контрольно-аудиторской деятельности является четкое представление о ее рамках.

Они могут определяться параметрами конкретного хозяйствующего субъекта на определенный период времени, например, при проведении ревизии и аудита годовых отчетов компании или при внутреннем аудите, а также при аудите информационной системы, не являющимся экономическим объектом.

Второй компонент – производственное положение и информация. Многие виды контроля и аудита включают оценку информации, подготовленной руководством хозяйствующего субъекта. Проверяющий анализирует правильность информации. В его задачу входит не просто комментирование отчетов, но и получение новой информации непосредственно им самим.

Третий компонент – квалификация лиц, осуществляющих контроль. Проверяющий, прежде всего, должен быть компетентным специалистом в своем деле, т. е. уметь собирать соответствующие факты и понимать критерии, на основании которых следует эти факты оценивать. От него может требоваться соблюдение определенных норм поведения, в том числе независимость в своей деятельности, противостояние давлению и т. п.

Четвертым компонентом финансового контроля и углубленного аудита служит сбор и оценка фактов, являющихся основным содержанием контрольно-аудиторской деятельности в техническом плане. Без фактов никакой аудиторский отчет или акт ревизии не может восприниматься как результат рационально проведенного исследования.

В качестве пятого компонента выступают критерии, установленные на основе собранных фактов, касающихся либо функционирования, либо информации о предмете аудита или ревизии. Эти факты следует оценить согласно установленным стандартам или общепринятым критериям контрольно-аудиторской деятельности.

Шестым компонентом финансового контроля и углубленного аудита является составление в контрольно-аудиторской деятельности заключительного акта ревизии или аудиторского отчета, посредством которого проверяющий информирует о вскрытых в ходе проверки обстоятельствах, сделанных замечаниях и предлагаемых мерах по оптимизации деятельности хозяйствующих субъектов.

В своей профессиональной деятельности аудиторы должны руководствоваться следующими основополагающими принципами: чест-

ность, объективность, профессиональная компетентность, конфиденциальность, независимость, должная организованность, добросовестность, научность, конкретность, целостность, гласность, демократичность и др.

Аудиторы при выполнении своих профессиональных обязанностей должны соблюдать требования принципов честности, объективности и независимости как поддержание и укрепление общественного доверия, выполнение порученных работ безукоризненно и честно, сохранение объективности и независимости суждений.

Смысл принципа научности заключается в том, что итоги аудита подтверждают или отвергают вариант действий, исходя из существующих положений науки управления и теории аудита.

Он показывает научную истинность или ложность теоретической базы, построенной на определенных исходных данных. Поэтому часто в качестве аудитора выступает ученый или высококвалифицированный специалист, обладающий глубокими знаниями теории и практики аудита.

Принцип конкретности обуславливает своевременность и целесообразность проведения аудита. Он предполагает, что аудит должен отвечать потребностям практики. Поэтому требуется уяснить, насколько реальным будет осуществление выдаваемых рекомендаций.

Принцип сохранения системы, являющийся объектом аудиторского контроля, требует, чтобы воздействие на систему в ходе аудита осуществлялось в пределах, практически не нарушающих качественные характеристики и режим функционирования.

Необходимость соблюдения принципа гласности относится как к ведению аудита, так и к его результатам. Гласность имеет значение для формирования общественного мнения в пользу развития аудита и повышения авторитета аудитора.

В директиве международной аудиторской службы указываются и другие принципы, которые должны соблюдаться при проведении независимых проверок. Значение и соблюдение основных принципов способствует не только лучшему пониманию аудитором своей роли, но и повышению эффективности результатов его деятельности.

Концепции помогают установить направление теории аудита. Среди существующих концепций важное значение имеют следующие:

1. Этика поведения. В ней установлены, кроме общих для всех людей этических норм, специальные правила поведения аудиторов (например, Международный Кодекс этики профессиональных бухгалтеров).

2. *Независимость.* Означает прежде всего объективность и честность суждений. Каждый аудитор обязан формировать свои суждения самостоятельно и ничто не должно влиять на их беспристрастность.

3. *Профессионализм.* Аудиторы должны быть компетентными, квалифицированными и благоразумными.

4. *Доказательность.* Аудиторам необходимо собрать и оценить достаточное количество компетентных сведений, чтобы создать логически обоснованную базу для принятия решений.

5. *Точность представления.* Адекватности раскрытия и представления информации служат общепринятые аудиторские стандарты, обычно рассматриваемые как полный набор однозначных правил.

Тема 2. НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

2.1. Стандартизация аудита.

2.2. Система нормативного регулирования и управления аудиторской деятельностью в Республике Беларусь.

2.3. Международное нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности.

2.1. Стандартизация аудита

Практика аудита часто опережала формирование нормативной базы. Большое число аудиторских фирм стремились к быстрому освоению аудиторского рынка, расширяли различные виды услуг, оказывали услуги самым разнообразным субъектам хозяйствования, что очень часто приводило к недостаточной требовательности к качеству проводимых аудиторских проверок, а иногда и к нарушениям правовых норм, выдаче аудиторских заключений за вознаграждение без проведения реального аудита. Это возложило на органы, регулирующие аудиторскую деятельность, очень важную задачу контроля за качеством аудиторских проверок.

Развитие международных стандартов и нормативов аудита непосредственно связано с унификацией принципов учета и отчетности.

Основной целью аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами, является формирование заключения об адекватности отражения в данной отчетности во всех существенных отношениях финансового состояния хозяй-

ствующего субъекта за год, результатов его операционной деятельности и движения денежных средств за отчетный период в соответствии с МСФО.

Только открытая независимая система контроля, осуществляемая самостоятельными организациями, может способствовать повышению эффективности всеобщей системы финансового учета. Аудиторская деятельность должна быть однозначно понята всеми участниками рыночных отношений, а также государственными и судебными органами, что обуславливает необходимость единых принципов ее осуществления.

С помощью международных аудиторских правил (стандартов) формируются единые требования, обеспечивающие надежность аудита, а также определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при их соблюдении и качество профессиональной деятельности аудиторов как специалистов в своей области.

Международные стандарты аудита (далее – МСА) имеют своей целью обеспечить унификацию аудиторской деятельности и увеличить доверие к ее результатам. МСА определяют основополагающие методы аудита, они призваны способствовать повышению качества аудиторской деятельности, обеспечению ее соответствия возрастающим многочисленным требованиям в области международной аудиторской деятельности, а также задают директивы по специальным вопросам аудита.

К унификации Международных стандартов аудита приводит и высокая степень монополизации в области аудиторских и консультационных услуг, где большая часть рынка принадлежит сравнительно небольшому числу компаний. Очевидно, что в этом случае не обойтись без разработки единой стратегии и методологии аудита и консалтинга, а также единых стандартов качества, которые удовлетворили бы клиентов.

В результате совместных усилий многих стран, направленных на стабилизацию фондовых рынков, международными транснациональными корпорациями были сформулированы около 60 правил (стандартов), двенадцать из которых были признаны базовыми. Эти двенадцать правил, или стандартов, по мнению специалистов, позволяют обеспечить в том числе:

- релевантность публичных отчетных данных;
- прозрачность монетарной и фискальной политики;

– устойчивость функционирования рынков капитала и фондовых рынков;

– своевременное проведение мероприятий, противодействующих «отмыванию» денег, и др.

В результате последующей доработки упомянутых двенадцати правил (стандартов) был создан целый ряд нормативных документов, связанных не только с представлением публичных отчетных данных, но и с дальнейшим развитием бухгалтерской профессии.

К их числу следует отнести:

– Международные стандарты финансовой отчетности, разрабатываемые Советом по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Board – IASB);

– Международные стандарты аудита, разрабатываемые Советом по международным стандартам аудита (International Auditing and Assurance Standards Board – IAASB);

– «Принципы корпоративного управления» в трактовке Организации экономического сотрудничества и развития (Organization of Economic Cooperation and Development – OECD);

– «Цели и принципы регулирования фондовых рынков» в трактовке Международной организации комиссий по ценным бумагам (International Organization of Securities Commissions – IOSCO);

– «Базовые принципы страховой деятельности», выпущенные Международной ассоциацией страховщиков (International Association of Insurance Supervisors – IAIS);

– «Принципы трактовки финансовой несостоятельности (банкротства)», разрабатываемые Всемирным банком (the World Bank).

Политика в области учета и аудита в международном масштабе в значительной степени определяется Международной федерацией бухгалтеров (International Federation of Accountants – IFAC), которая была создана в 1977 г. и в настоящее время объединяет 167 национальных бухгалтерских организаций (институтов) из 15 стран мира, представляющих в общей сложности более 3 млн. бухгалтеров.

Международная федерация бухгалтеров (IFAC) не без гордости заявила о стремительном прогрессе мирового внедрения международных стандартов аудита, разрабатываемых Советом по международным стандартам аудита и гарантии качества (IAASB) в ее составе.

Так или иначе, МСА уже сейчас используются в 126 мировых юрисдикциях. IFAC – это единственная международная организация, объединяющая представителей бухгалтерской профессии из частного

и государственного секторов экономики, сферы аудиторско-консультационных услуг и образования.

Наибольшее представительство в IFAC имеют:

- США (представлены тремя институтами общей численностью свыше 380 тыс. участников);
- Великобритания (пять институтов общей численностью свыше 290 тыс. участников);
- Бразилия (два института общей численностью около 140 тыс. участников);
- Канада (три института общей численностью около 125 тыс. участников);
- Индия (два института общей численностью около 120 тыс. участников);
- Австралия (два института общей численностью около 95 тыс. участников);
- Италия (два института общей численностью около 90 тыс. участников);
- Китай (Китайский институт сертифицированных публичных бухгалтеров с численностью около 60 тыс. членов);
- Турция (два института общей численностью около 60 тыс. участников);
- Аргентина (один институт с численностью около 40 тыс. участников);
- Германия (два института общей численностью около 35 тыс. участников);
- Франция (два института общей численностью около 30 тыс. участников).

Что касается применения МСА, то не во всех странах они носят обязательный характер. Существует четыре вида использования МСА в разных странах:

1) законодательное предписание использовать МСА в ходе аудиторских проверок – стандарты применяются без изменений в том виде, в каком они разработаны IAASB для проведения всех основных процедур аудита. К странам, которые на законодательном уровне используют МСА, относятся Болгария, Эстония, Латвия, Словакия, Словения и др.;

2) адаптация МСА местными регулирующими инстанциями для применения при проведении аудита в собственной стране. Это вторая по численности категория, среди основных стран в которой выделяют-

ся Великобритания, Канада, Чешская республика, Ирландия, Люксембург и др. Среди стран СНГ к таковым можно отнести Казахстан;

3) использование национальных стандартов, которые близки к МСА. Основные представители – Австралия, Китай, Франция, Германия, Индия, Нидерланды, Сингапур и др.;

4) к самой широкой категории (как с позиции определения, так и с позиции количества стран, к ней относимых) причисляются все государства, в отношении аудиторских стандартов которых нельзя сказать ничего определенного.

МСА могут использоваться, но при этом неизвестно, какие в них вносились изменения. Или, например, национальная система может базироваться на МСА, но неясно, насколько серьезны различия. Также могут использоваться национальные стандарты аудита, сильно отличающиеся от МСА. К странам с таким регулированием относятся Исландия, Италия, Испания, Япония и США. Среди стран бывшего СНГ к четвертой категории относятся Россия, Украина, Азербайджан, Киргизия и Узбекистан. Следует отметить, что национальные институты не гонятся за численностью сотрудников. Цель каждого такого института заключается в формировании бухгалтерской элиты, т. е. высокопрофессиональных специалистов, не только владеющих фундаментальными знаниями в области учета, финансов и аудита, но и знакомых с современной проблематикой в этих областях и, главное, постоянно совершенствующих свой образовательный и профессиональный уровень. Эта идея настойчиво пропагандируется мировым бухгалтерским сообществом. В идеологическом плане роль Федерации была и остается значительной – Международные стандарты учета и аудита, кодекс профессиональной этики и международные стандарты подготовки профессиональных бухгалтеров разрабатываются непосредственно под эгидой Международной федерации бухгалтеров (далее – IFAC).

МСА разрабатываются Советом по международным стандартам аудита и гарантии качества (IAASB) при IFAC. Каждый стандарт имеет предисловие, поясняющее его статус.

В конце большинства стандартов приводится раздел «Перспективы государственного сектора», в котором содержатся условия применения МСА при аудите субъектов государственного сектора. МСА, предназначенные для применения при аудите финансовой отчетности, при их адаптации могут применяться и при аудите другой информации.

МСА содержат основные принципы и процедуры, необходимые для проведения аудита, но в исключительных случаях (при наличии обоснования) аудитор может отступить от них. МСА не отменяют нормативные и методические документы, принятые в различных странах. Если национальные акты соответствуют МСА, то применяются национальные стандарты. Если национальные стандарты отличаются от МСА, то членам Международной федерации бухгалтеров необходимо придерживаться МСА. Совершенствование МСА осуществляется путем небольших ежегодных улучшений в сочетании с относительно крупными изменениями один раз в несколько лет.

2.2. Система нормативного регулирования и управления аудиторской деятельностью в Республике Беларусь

Основу правового регулирования аудиторской деятельности составляет **Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности»** (далее Закон). Данный Закон определяет правовые основы осуществления аудиторской деятельности на территории Республики Беларусь, устанавливает права и обязанности аудиторских организаций и аудиторов, а также регулирует отношения, возникающие в процессе государственного контроля.

Помимо Закона «Об аудиторской деятельности» аудиторская деятельность регулируется и иными нормативными актами, определяющими порядок проведения отдельных видов аудита, особенности аудита различных субъектов хозяйствования (предпринимательства).

К числу таких нормативных правовых актов можно отнести правила осуществления аудиторской деятельности, утверждаемые постановлениями Министерства финансов Республики Беларусь.

Правила аудиторской деятельности – единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, в том числе к планированию и документированию аудита, составлению рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, а также к оценке качества проведения аудита и (или) оказания сопутствующих аудиту услуг и к профессиональной подготовке аудиторов и оценке их квалификации.

Правила аудиторской деятельности подразделяются:

- на республиканские правила аудиторской деятельности;
- внутренние правила аудиторской деятельности объединения аудиторских организаций или аудиторов;

- правила аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора индивидуального предпринимателя.

Республиканские правила аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций и аудиторов – индивидуальных предпринимателей (далее ИП), а также для аудируемых лиц.

Объединение аудиторских организаций или аудиторов вправе, если это предусмотрено его уставом, устанавливать для своих членов внутренние правила аудиторской деятельности объединения аудиторских организаций или аудиторов, которые не могут противоречить республиканским правилам аудиторской деятельности. При этом требования внутренних правил аудиторской деятельности объединения аудиторских организаций или аудиторов не могут быть ниже требований республиканских правил аудиторской деятельности.

2.3. Международное нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности

Рассматривая современные особенности аудита отдельных стран, можно отметить, что в США аудиторы сертифицируются по трем специализациям:

- присяжный бухгалтер;
- присяжный внутренний аудитор;
- присяжный аудитор информационных систем.

Чтобы получить лицензию на ведение практики аудита, необходимо сдать достаточно сложный экзамен. Большой акцент в США делается на контроль качества независимого аудита, он проводится на нескольких уровнях: государственно-общественном, корпоративном и общественном.

Одной из стран-основателей аудита считается Великобритания. Основываясь на вековом опыте, современный аудит в Великобритании имеет следующие особенности. Главная цель аудита – дать заключение относительно того, составлены ли директорами компаний финансовые отчеты точно и беспристрастно. Аудиторы обычно проводят выборочный письменный опрос дебиторов, чтобы проверить, что они действительно существуют. Для банков в Великобритании аудит обязателен. Квалификация аудиторов должна подтверждаться членством в одном из четырех институтов Консультативного комитета бухгалтерских органов. Необходимо также сдать экзамен на аудитора.

В Канаде главным органом государственного финансового контроля является Управление Генерального Аудитора. Во главе управления стоит Генеральный аудитор, который избирается на 10 лет и является должностным лицом парламента. В свою очередь, персонал (порядка 600 чел.) Управления Генерального аудитора оказывает содействие Генеральному аудитору при осуществлении возложенных на него законом полномочий. Управление проводит 3 вида аудита: финансовый, специфический и управленческий (ежегодно около 30 проверок в субъектах государственного управления). Любая проводимая Управлением проверка длится до 18 мес.

Италия относится к числу стран, где сильно развито государственное регулирование аудита. Законодательство обязывает компании издавать детализированные, подтвержденные аудиторами финансовые отчеты.

Главной особенностью аудиторской деятельности в Германии является то, что все аудиторы и аудиторские фирмы должны быть в обязательном порядке членами Аудиторской палаты. Аудиторский контроль в Германии осуществляется по нескольким направлениям. Во-первых, аудиторский контроль предприятия в конце финансового года. Во-вторых, специальный аудиторский контроль (в период образования, по поручению общего собрания директоров и т. п.).

В Японии наблюдается не очень хорошее состояние аудита. Это характеризуется неадекватностью системы независимого аудита и внутреннего контроля в японских корпорациях уровню экономического развития. Министерство финансов Японии оказывает слишком большое влияние на аудит, что вредит независимости аудиторов. И даже попытки внедрить в Японию западные модели бухгалтерского учета и аудита удалась далеко не полностью. Внутренний аудит в японских корпорациях не прижился вообще.

Правительство Китая, наоборот, поддерживает рост числа дипломированных общественных бухгалтеров и аудиторов. В стране существует более 50 тыс. аудиторских организаций и 70 тыс. внутренних аудиторов. Система регулирования бухгалтерского учета и аудита во **Франции** существенно отличается от англосаксонской модели. Фундаментом системы учета и аудита во Франции служит Коммерческий кодекс, законодательно закрепляющий необходимость ведения бухгалтерского учета и представления отчетности. Ключевым звеном этой системы является Национальный бухгалтерский кодекс (аналог стандартов). Этот основополагающий документ содержит более 400 стра-

ниц и включает единый план счетов бухгалтерского учета. Во Франции имеются две основные организации, занимающиеся аудиторской деятельностью в стране: Палата экспертов-бухгалтеров и Национальная компания комиссаров по счетам. Палата бухгалтеров-экспертов и аттестованных бухгалтеров была создана в 1942 г. Спустя три года деятельность палаты была регламентирована правительственным декретом. Сейчас палата находится под опекой министра экономики и финансов. Национальная компания комиссаров по счетам регулирует аудиторскую деятельность и объединяет аудиторов и аудиторские фирмы в регионах. Аудиторы и аудиторские фирмы Франции свои членские взносы перечисляют региональным отделениям, а региональные отделения – Национальной компании комиссаров по счетам. Все эти и другие требования во Франции закреплены законодательно и являются обязательными для выполнения. Основное отличие между бухгалтерами и комиссарами по счетам заключается в том, что первые приглашаются для проведения проверок бухгалтерского учета и отчетности в акционерных обществах, вторые назначаются в обязательном порядке согласно существующему законодательству об акционерных обществах. Комиссары по счетам осуществляют наиболее ответственные проверки, профессия эксперта-бухгалтера не столь строго регламентируется правительственными органами.

Аудитора во Франции называют комиссаром по счетам, он назначается собственниками предприятия (акционерами) сроком на шесть лет для проведения аудита. Кроме названных организаций с 1 августа 2003 г. действует Высший совет по аудиту. Он является независимым административным органом при министре юстиции.

В США аудиторское дело возникло под влиянием британской практики аудита. Главное отличие здесь состоит именно в присутствии негосударственного регулирования аудиторской деятельности. Когда английские железнодорожники, страховые компании и другие инвесторы отправились в Северную Америку, вместе с ними поехали и независимые аудиторы для защиты интересов крупных английских кредиторов. До начала XX в. в США аудит основывался на английской модели, предусматривающей детальные исследования данных, относящихся к балансу. В 1886 г. в США был принят первый закон о присяжных бухгалтерях, давший начало процессу образования аудиторских фирм. В 1887 г. была образована Ассоциация аудиторов Америки, а в 1896 г. в штате Нью-Йорк законодательным путем была регла-

ментирована аудиторская деятельность. В частности, должность аудитора мог занимать дипломированный бухгалтер, успешно сдавший экзамен по специальности в Нью-Йоркском университете и получивший специальную лицензию на право заниматься аудиторской деятельностью. Американский аудит в связи со сверхвысокими темпами развития американского бизнеса конца XIX в. – начала XX в. нуждался в быстрых проверках, а следовательно, в прогрессивных технологиях аудита. Американские аудиторы стали применять тестовый аудит, сбор свидетельств о деятельности фирм-партнеров по бизнесу с целью проверки операций. Учитывая интересы инвесторов, они стали уделять больше внимания оценке актива и пассива. Все эти новшества отражали расширение задач аудита, который не ограничивался больше проверкой канцелярской точности. В США развивался независимый аудит в современном смысле слова, необходимость его диктовалась в значительной мере спросом кредиторов, особенно банков, на надежную финансовую информацию, на основе которой они могли принимать решения о предоставлении кредита. Спрос кредиторов, главным образом банков, привел к расширению задач аудита и разработке новых методов аудита и подходов к стандартизации. В настоящее время в США функционируют профессиональные негосударственные аудиторские институты двух типов. Один из них представлен на общенациональном, федеральном уровне и называется Американским институтом дипломированных присяжных бухгалтеров (возник в 1887 г.). Существуют также профессиональные аудиторские организации на уровне отдельных штатов, которые называются обществами дипломированных общественных бухгалтеров. Недавно Американский институт сертифицированных общественных бухгалтеров (American institute of certified public accountants, AICPA) и еще восемь публичных аудиторских компаний объявили о создании новой организации – Центра качества аудита (the Center for audit quality, CAQ) с целью оказания помощи инвесторам в условиях глобализации финансовых рынков и усложнения финансовой системы. Общее направление работы Центра будет заключаться в повышении доверия аудиторской деятельности в США за счет повышения его качества. Это планируется осуществлять путем внесения конструктивных предложений, касающихся основополагающих ценностей аудиторской профессии, таких как честность, объективность, доверие. Центр качества аудита выступит связующим звеном между аудиторскими компаниями, ключевыми фигурами кор-

поративного сектора и инвесторами – целью «переговоров» станет обсуждение наиболее важных для функционирования рынков капитала вопросов.

Аудит в Швеции существует уже более 100 лет. Новый закон об аудиторах был принят риксдагом Швеции 18 мая 1995 г., а 1 июня 1995 г. правительством Швеции были приняты два весьма важных документа: «Постановление об аудиторах», которое содержит подробные положения для применения закона об аудиторах; «Постановление с инструкцией Комиссии по аудиторской деятельности (КАД)». Закон об аудиторах содержит предписания относительно аттестации и лицензирования утвержденных и уполномоченных аудиторов, регистрации аудиторских фирм, деятельности аудиторов и аудиторских фирм, а также надзоре и дисциплинарных мерах. Согласно данному закону, под аудитором понимается утвержденный или уполномоченный аудитор.

Под уполномоченным аудитором понимается аудитор, который отвечает требованиям утвержденного аудитора, а также сдал экзамен на аудитора высшей категории в Комиссии по аудиторской деятельности. Аудиторская фирма – товарищество с солидарной ответственностью или акционерное общество, зарегистрированное в соответствии с законодательством страны.

Подводя итог, можно сказать, что в зарубежных странах аудит достаточно развит. Количество аудиторских служб за рубежом достаточно велико в каждой стране. Их деятельность настолько распространена, что привела к созданию международных аудиторских фирм. Невозможно не заметить, что развитие аудита в западных странах принимает характер постепенных улучшений. Стоит отметить, что квалифицированные аудиторы востребованы всегда и везде и спрос на данную профессию с каждым годом увеличивается. И основная задача аудиторских служб на современном этапе состоит в контроле за соблюдением законодательства, регулирующего финансово-хозяйственную деятельность предприятий, ведение бухгалтерского учета, составление финансовой отчетности, и в обеспечении государственных органов, частных предпринимателей и всех собственников объективной информацией о финансовом положении той или иной фирмы, банка, кооператива и т. д.

Тема 3. ОБЩИЕ ПОНЯТИЯ О ФОРМАХ И ФУНКЦИЯХ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 3.1. Формы аудита.
- 3.2. Функции аудита.
- 3.3. Основные факторы, определяющие эффективность аудита.

3.1. Формы аудита

На сегодняшний день существует различные формы, виды и типы аудита, которые направлены на определение независимой оценки деятельности предприятия и выражения мнения о ее достоверности.

Классификация видов аудита:

- 1) по стадии развития;
- 2) по характеру заказа;
- 3) по периодичности проведения;
- 4) по сфере деятельности экономического субъекта;
- 5) в зависимости от исполнителей.

Виды аудита по стадии развития:

- *подтверждающий аудит* – заключается в проверке и подтверждении достоверности бухгалтерской отчетности и документов;
- *системно-ориентировочный аудит* – предназначен для изучения системы внутреннего контроля организации;
- *аудит, основанный на риске*, – все силы аудиторской проверки направляются на области с возможным высоким риском, что значительно упрощает работу в остальных областях.

Виды аудита по характеру заказа:

- *обязательный аудит* – это обязательная ежегодная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности организации или индивидуального предпринимателя. Обязательный аудит проводится в соответствии с требованиями закона;
- *инициативный аудит* – это аудиторская проверка, которая проводится по инициативе руководителя предприятия;
- *налоговый аудит* – это аудиторская проверка организации, направленная на определение оценки правильности ведения налогового учета предприятия, а также на минимизацию налоговых рисков.

Виды аудита по периодичности проведения:

- *первоначальный* – это аудит, который проводится впервые в организации;

- *согласованный* – аудит, который проводится повторно в организации, он имеет ряд преимуществ перед первоначальным аудитом, к которым относится снижение рисков организации, а также дает возможность постоянно улучшать работу на предприятии.

Виды аудита по сфере деятельности экономического субъекта:

- *общий аудит* – подтверждение годовой бухгалтерской отчетности производственных, торговых и сервисных компаний;

- *страховой аудит* – проверка достоверности отражения финансово-хозяйственной деятельности страховой организации;

- *инвестиционный аудит* – проверка достоверности отчетности, а также целевого расходования средств, проверка целесообразности инвестиционных вложений;

- *банковский аудит* – это аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности банков и прочих кредитных организаций.

Виды аудита в зависимости от исполнителей:

- *внешний аудит* – это независимая проверка и подтверждение финансовой отчетности той или иной организации аудитором или аудиторской организацией с целью определения ее достоверности, полноты, а также соответствия законодательству. Помимо всего прочего в обязанности внешнего аудита входит консультирование по различным вопросам (финансовым, налоговым, организационным и др.);

- *внутренний аудит* – это аудиторская проверка финансовой отчетности организации ее специально назначенным сотрудником для определения ее достоверности, полноты, выявления ошибок.

Все существующие виды и направления аудита предназначены для выявления ошибок в финансовой отчетности организации, благодаря чему своевременное их исправление позволит не только избежать штрафов, но и в целом улучшить работу организации, поэтому к выбору аудиторской организации стоит подходить со всей ответственностью.

Формы проведения аудиторской проверки:

- стандартная (в соответствии с уровнем существенности);
- сплошная (при подготовке к налоговой проверке или для восстановления учета);

- минимальная (без ответственности аудиторской фирмы);

- экспресс (общий обзор состояния бухгалтерского учета);

- выборочная (по заданию заказчика).

3.2. Функции аудита

Функции аудита уходят далеко вглубь веков. Имеются записи, найденные в древнем Египте и Риме, показывающие, что для изучения работы, выполненной сборщиком налогов и распорядителями недвижимого имущества, специально занимались соответствующие люди.

В средневековой Британии, независимый аудитор нанимался феодалными Баронами для обеспечения того, чтобы прибыль, поступающая от арендаторов-фермеров, точно отражала бы доходы, получаемые от недвижимого имущества.

Аудиторы давали свои заключения. Основное внимание уделялось обнаружению мошенничества и прочих неправомерных действий. Однако сегодня значение придается другим аспектам и функции аудита стали более усложненными и разнообразными.

Важнейшие функции аудиторской деятельности заключены в сущности аудита, как независимой экспертизы финансовой отчетности предприятия путем проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству, полноты и точности отражения операций в учете.

Можно выделить следующие функции аудита:

экспертно-оценочная;

аналитическая;

подтверждающая;

консультационная;

производственная;

корректирующая и прогнозирующая.

Прежде всего аудитор занимается экспертизой, т. е. проверкой публичной финансовой отчетности организации.

Под **экспертной** функцией понимается проверка:

соответствия представленных форм отчетов последним утвержденным формам;

правильности оформления отчетов;

правильности ведения бухгалтерского учета;

состояния внутреннего контроля.

Кроме этого аудитору в процессе проверки приходится помимо исследования первичных документов, отражающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, прибегать к оценке активов и пассивов, экономических и инвестиционных проектов, экономической безопасности, системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Обязательная аудиторская проверка может проводиться аудиторскими организациями по поручению государственных органов (органов дознания) при наличии уголовного дела, возбужденного в отношении экономического субъекта. В этом случае аудитор выполняет роль эксперта-бухгалтера и обязан дать обоснованное заключение по поставленным перед ним вопросам на основании полной, всесторонней и объективной оценки результатов экспертизы. Он несет личную ответственность за данное им заключение.

По результатам проверки аудитор составляет заключение и представляет его заказчику, т. е. данная функция позволяет аудитору решить главную задачу аудита.

Очень важной функцией аудитора является **аналитическая**.

Аудитор, если по-настоящему заинтересован в продолжении деловых контактов с клиентом, обязан провести анализ финансовой отчетности и финансовых прогнозов, выработать соответствующие рекомендации, должен глубже заглянуть в дела проверяемого предприятия.

Он делает выводы о финансовом состоянии организации не только на дату завершения проверки, но и о перспективах его развития на ближайшее время, а возможно, и на более отдаленные периоды. С ними аудитор обязан познакомить руководство организации, в свою очередь, выслушать его оценку финансового состояния и перспективы развития, скорректировать свои выводы, если это необходимо, и изложить их в письменном виде с подробными рекомендациями, направленными на улучшение деятельности предприятия-клиента. Обычно такие рекомендации производятся в акте аудиторской проверки.

К сожалению, такой анализ не стал обычным, весьма важным и даже необходимым дополнением к проводимым аудиторским проверкам. Причина заключается в отсутствии социального заказа насущной потребности руководства в точном знании финансового состояния предприятия и перспектив его развития. По-другому обстоит дело в странах с развитой рыночной экономикой.

Подтверждающая функция аудита состоит в том, что аудитор в процессе проверки должен подтвердить или опровергнуть законность совершенных хозяйственных операций, правильность их отражения на счетах бухгалтерского учета, а также проверить, как составлен баланс, отчет о прибылях и убытках, достоверность пояснительной записки. По результатам проверки составляется аудиторское заключение, в котором подтверждаются и обосновываются выводы о финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.

Одной из основных функций аудита является **консультативная**, которая в странах с развитой рыночной экономикой выдвинута на первое место. Там центр тяжести аудиторской деятельности переместился с проверок и подтверждения достоверности отчетности на оказание консультационных услуг.

Консультативная (консалтинговая) функция реализуется в виде консультативной деятельности в форме услуг:

- консультации по составлению отчетности;
- анализ эффективности используемой формы учета;
- анализ и оценка действий администрации за отчетный период;
- разработка путей повышения уровня эффективности хозяйствования в последующем периоде.

Крупные аудиторские фирмы могут проводить аудиты и давать консультации по широкому диапазону областей: общее руководство, управление финансами, маркетинг и сбыт, кадры, трудовые ресурсы и их подготовка, а также в определенных отраслях экономики (строительство, нефтедобывающая промышленность, транспорт, страховое и банковское дело, сельское хозяйство и т. д.).

Следовательно, консультирование надо рассматривать как перспективную и неотъемлемую функцию аудита, обеспечивающую практические советы и помощь. Зарубежный опыт аудиторской деятельности свидетельствует, что экспертиза финансовой отчетности составляет чуть больше ее общего объема, а оставшаяся работа приходится на консультационные услуги.

Наконец, аудит осуществляет непосредственно **производственную** функцию. Аудиторские фирмы или индивидуальные аудиторы на договорной и платной основе непосредственно выполняют обязанности бухгалтера: налаживают учет; внедряют его передовые формы и методы; составляют отчетность и декларации о доходах; постоянно ведут учет с составлением отчетности. При осуществлении данной функции проверку и подтверждение достоверности отчетов должны проводить иные независимые аудиторы.

Корректирующая и прогнозирующая функция.

В процессе проверки аудитор выявляет недостатки и ошибки, которые могут содержаться в первичных документах, формах отчетности, в проводках.

Эти ошибки бухгалтер обязан исправить, составить бухгалтерские справки по исправлениям и предъявить их аудитору, т. е. при помощи аудитора вносятся исправления в регистры бухгалтерского учета,

сальдо по счетам корректируется с учетом исправлений на определенную дату.

При выявлении ошибок в ходе аудиторской проверки аудитор в заключении указывает их возможные последствия с точки зрения штрафных санкций со стороны налоговой инспекции, т. е. дает прогноз возможных убытков экономического субъекта.

3.3. Основные факторы, определяющие эффективность аудита

Аудиторы должны обслуживать бизнес. В связи с этим профессионалы-аудиторы должны регулярно анализировать, насколько предлагаемые и оказываемые ими услуги отвечают ожиданиям потребителей, т. е. организаций, прибегающих к их услугам. Если аудиторы не приносят выгоды, они становятся обузой, ненужной нагрузкой.

Эффективность аудиторской работы является одним из наиболее важных и в то же время сложных вопросов. Сложность решения проблемы эффективности аудиторской деятельности заключается, в первую очередь, в определении и соотношении таких понятий, как «эффективность», «эффект» и их место в аудите.

Эффективность работы аудитора – это степень его приспособленности к решению определенной проблемы в определенных условиях, т. е. его способность к выполнению определенного задания.

Эффект аудита – это результат от проведения аудита в определенных условиях, который получают пользователи финансовой отчетности.

Аудит осуществляется в интересах пользователей финансовой отчетности, а уровень его действенности зависит от организаторов его выполнения, их обеспеченности и подготовленности.

Эффективность работы аудитора предопределяет эффективность аудиторской деятельности, которая выражается степенью ее прибыльности.

Аудиторская деятельность является предпринимательской деятельностью, потому ее целью является получение прибыли.

В общественно-хозяйственной жизни имеют место случаи, когда эффективность аудита является значительной, а эффекта нет. Именно из-за этого следует обращать внимание не только на эффективность, но и на эффект аудита.

Эффект от аудиторской деятельности следует рассматривать на двух уровнях:

- на макроуровне – на уровне государства;
- на микроуровне – на уровне отдельного пользователя.

Эффективность функционирования фирмы в значительной мере зависит от перспектив ее развития. Потому разрабатываются стратегические цели и определяются задание, стратегия и тактика их достижения.

Систему аудита можно считать эффективной для фирмы только тогда, когда она обеспечивает при наименьших расходах достижение поставленных заданий. Критериями эффективности аудита являются факторы, которые предназначены для определения степени достижения поставленных целей.

Основные факторы, определяющие качество и эффективность аудита:

- *полнота (достаточность)* – количество информации должно быть достаточным для оценки состояния аудируемого субъекта и принятия решения пользователем;

- *точность* – выводы аудитора должны объективно отражать реальную степень соответствия финансовой отчетности фактическому наличию имущества, обязательств и финансовых результатов;

- *доступность* – мнение аудитора представляется в виде, не нуждающемся в дополнительном осмыслении и не затрудняющем принятие решения пользователями информации;

- *оперативность* – заключение должно быть подготовлено к установленному сроку для предоставления финансовой отчетности вместе с аудиторским заключением заинтересованным пользователям.

Повышение эффективности аудита базируется на соблюдении основных требований к нему. К таким требованиям относятся:

1) экономичность – достигается в значительной степени за счет его простоты. Чем более простые и более доступные приемы и способы используются во время осуществления аудита, тем высшая его экономичность. Экономический принцип «минимум расходов – максимум результата» можно представить в разной форме. Измерять же его и судить о степени реализации этого принципа можно с помощью показателей производительности, доходности и рентабельности;

2) производительность – является количественным показателем и определяется отношением стоимости услуг к стоимости использованных ресурсов. Этот показатель используется в исследовании трудовых процессов для обоснования результативности мероприятий по рационализации;

3) доходность – является отношением дохода к расходам или результата к расходам. Этот показатель используется для обоснования результативности мероприятий по рационализации, которые связаны с инвестициями. Повышение доходности является результатом роста производительности;

4) рентабельность – отношение прибыли, полученной от аудиторских услуг, к стоимости использованных ресурсов, а также к акционерному капиталу – рассчитывается аналитически для каждого аудируемого предприятия или ежегодно (в том числе с учетом налогообложения);

5) окупаемость – исчисляется как соотношение суммы вложенных средств, направленных на оказание аудиторских услуг, к сумме действительных денежных поступлений. Если период окупаемости больше единицы, то оказание услуги может быть отклонено как неприносящее дополнительных доходов аудитору.

Оценка эффективности аудита должна выявлять:

- возможность выполнения аудита с использованием имеющегося опыта и условий, которые сложились в обществе, фирме, окружающей среде;

- уровень готовности персонала аудиторской фирмы к аудиту и планированию его подготовки;

- наличие ресурсов в аудиторской фирме для предоставления аудиторских услуг, возможность их оценки, прогнозирования развития ситуации;

- целостную систему факторов, которые повышают эффективность аудита и их целеустремленный учет в стратегическом и тактическом управлении аудиторской фирмой.

Выделяют ряд факторов, неизбежно ограничивающих эффективность аудита. К числу таких факторов относятся:

- 1) ограниченность осведомленности аудиторской организации о деятельности экономического субъекта рамками исследований, издержки на проведение которых необходимо удерживать в экономически приемлемых пределах;

- 2) присутствие в аудиторской работе неизбежного элемента субъективности в процессе принятия аудитором решений на основе своих профессиональных суждений, в частности, при определении видов, объема и графика аудиторских процедур;

3) применение в ходе аудита выборочного подхода к осуществлению проверки ввиду нерациональности ее проведения сплошным порядком;

4) использование аудиторской организацией в качестве основы для формирования выводов и заключений аудиторских доказательств, которые по своему характеру являются сочетанием фактов и мнений; (Например, аудиторская фирма может использовать результаты работы привлеченного эксперта (оценщика, инженера и т. д.), приводящего в своем заключении как объективные данные о проведенных исследованиях, так и собственные мнения и выводы.);

5) подверженность систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта присущим им изъянам;

6) отсутствие непреодолимых препятствий для мошеннического сговора с целью искажения информации;

7) наличие неопределенности, связанной с интерпретацией и оценкой некоторых событий хозяйственной жизни, а также других обстоятельств, делающих невозможным применение исключительно объективных критериев как к составлению бухгалтерской отчетности, так и к оценке ее достоверности.

Вышеуказанные факторы ограничивают (уровнем приемлемой, а не абсолютной уверенности) предоставление аудиторской организацией гарантий в том, что не существуют какие-либо иные (не обнаруженные в ходе аудита) обстоятельства, оказывающие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта. В ходе проведения аудита в силу объективных и субъективных причин нельзя исключить вероятность того, что могут остаться незамеченными искажения в бухгалтерской отчетности экономического субъекта, которые снижают эффективность аудита.

Эффективность и эффект аудита во многом зависят от уровня квалификации аудиторов, которые должны иметь хорошую теоретическую подготовку, значительный практический опыт, глубокие жизненные знания, уметь ориентироваться в самых сложных ситуациях. Современному аудитору только бухгалтерских знаний недостаточно. Кроме того, он должен иметь специальные знания, которые включают знания по теории контроля и отраслевого аудита, теории и отраслевой ревизии, теории и отраслевого учета, анализа деятельности.

Переход на Международные стандарты качества аудита имеет важное стратегическое значение для развития данной сферы. Это обусловлено тем, что международные и национальные процессы, происходя-

щие в отечественном народном хозяйстве и его глобализация, требуют от аудиторских компаний предоставления качественных услуг. В этой связи особую актуальность приобретает исследование ключевых факторов, влияющих на качество аудита.

Выделяют следующие концептуальные моменты:

- профессиональная компетенция и накопленный опыт лица, осуществляющего аудиторскую деятельность;
- рейтинг аудиторской фирмы, который определяется как совокупность конкурентных преимуществ, показателей финансовой деятельности, продолжительности функционирования на рынке аудиторских услуг, размер организации и др.;
- соблюдение положений нормативно-правовых актов по аудиторской деятельности и Международных стандартов качества;
- развитие рынка;
- темпы инфляции;
- общественное мнение об услуге;
- сочетание соответствия затрат на оказание (получение) аудиторской услуги и ее стоимости;
- соответствие аудиторской деятельности представлениям клиентов.

Таким образом, систематизация факторов, влияющих на качество аудита, имеет важное концептуальное значение, поскольку их четкое понимание способно в разы улучшить качество аудиторского заключения, а следовательно, благоприятно повлиять на функциональную деятельность компании.

Тема 4. СУЩЕСТВУЮЩИЕ МЕТОДЫ АУДИТА

- 4.1. Общая характеристика аудиторских методов.
- 4.2. Общенаучные и эмпирические методы аудита.
- 4.3. Собственные (специфические) и нормативно-правовые методы аудита.
- 4.4. Методы аудита, заимствованные из других наук.

4.1. Общая характеристика аудиторских методов

Общая методология аудита представляет собой совокупность принципов диалектики, а также общенаучную теорию познания, которые исследуют законы развития научного знания в целом.

Частичная методология аудита основывается на законах экономической науки и проявляется, с одной стороны, в теоретических обобщениях, принципах данной науки, а с другой – в прикладных методах исследования.

Методология аудита – научно обоснованная, логически структурированная организация системного определения целесообразности использования необходимой совокупности общенаучных, прикладных и специальных методов и методических приемов для проведения аудита предпринимательской деятельности, формирования информации, отражающей его результаты и пригодной для принятия решений в системе управления этой деятельностью.

Метод аудиторской деятельности – это обобщенные свойства совокупности конкретных методов и методических приемов сбора, изучения информации о фактическом состоянии объекта аудита, сравнения этого состояния с регламентированным (запланированным, запрограммированным); оценки отклонений между ними и выражения этой оценки в форме заключений, пригодных для принятия управленческих решений.

Метод аудита как науки – это совокупность знаний о приемах, способах и подходах мышления аудитора при изучении им финансово-хозяйственной деятельности с целью получения доказательств достоверной и объективной ее оценки, формирования информации из такой оценки для использования.

Методом аудита является совокупность конкретных методических приемов.

В свою очередь, конкретные методы аудита, которые являются инструментами проведения аудиторского контроля, реализуются путем применения определенных приемов проверки и способов ее организации.

Методические приемы аудита – специфические приемы, разработанные на основе достижений практики, а также развития экономических и юридических наук. Эти приемы сформировались в зависимости от целевой функции аудита и во взаимосвязи с общенаучными методами. Характеризуются они взаимным проникновением в однородные отрасли знаний.

Все методы, которые используются непосредственно в аудиторских проверках, делятся на пять основных групп:

- общенаучные методы и подходы, которые имеют широкое применение и не ограничиваются аудитом;

- собственные методы – уникальные инструменты, применяемые только в аудиторской деятельности;
- нормативно-правовые методы, обеспечивающие правомерность действий эксперта на всех этапах аудиторской деятельности;
- эмпирические методы;
- методы, заимствованные из других наук: экономики, статистики, математического анализа и др.

4.2. Общенаучные и эмпирические методы аудита

К общенаучным методам, которые могут использоваться в ходе аудита, относятся:

1) законы диалектической логики:

- закон перехода количественных изменений в качественные;
- закон единства и борьбы противоположностей;
- закон отрицания;

2) законы формальной логики:

- закон противоречия;
- закон исключенного третьего;
- закон тождества.

Не менее важной составляющей методов познания, наряду с законами диалектической и формальной логики, являются **категории диалектической логики**. На практике нередко они рассматриваются и как методы аудита.

Анализ – прием мышления, связанный с разложением изучаемого объекта на составные части, стороны, тенденции развития и способы функционирования с целью их относительно самостоятельного изучения.

Синтез – прием мышления, связанный с объединением отдельных частей в целое с целью получения знаний о целом путем выявления тех существенных связей и отношений, которые объединяют отдельные части в одно целое.

Индукция – прием, основанный на движении мысли от знания частного к знанию общего, от фактов к законам.

Дедукция – прием, при котором движение мысли идет от знания общего к знанию частного.

Абстрагирование – представляет собой метод, при котором мало-значимые для исследователя факторы, не оказывающие значительного влияния на рассматриваемый объект, могут не учитываться, игнорироваться.

Аналогия – метод, с помощью которого на основании сходства объектов по некоторым признакам, свойствам и отношениям выдвигают предположение об их сходстве в других отношениях.

Моделирование – метод исследования, при котором интересующий объект может быть заменен другим объектом, находящимся в отношении подобия к первому объекту. Первый объект называется оригиналом, второй – моделью.

Эксперимент – метод целенаправленного изучения явлений в точно фиксированных условиях их протекания, которые могут воссоздаваться и контролироваться самим исследователем.

И, наконец, значительным элементом методов познания являются общенаучные подходы, такие как объективность, системность, комплексность, историчность.

Объективность – подход, позволяющий познавать явления в том виде, в котором они существуют, в их изначальном виде.

Системность – подход, направляющий мышление от явлений к их сущности (воспроизведение их сущности), к познанию целостности системы, а также необходимых связей рассматриваемого предмета с окружающими его предметами и процессами, с другими материальными системами.

Комплексность – подход, при котором каждое явление или объект предстает в виде группы взаимосвязанных, взаимозависимых элементов.

Историчность – мировоззренческий подход, основанный на теории развития явлений и реализуемый в рамках различных философских направлений (диалектико-материалистический, натуралистский и др.).

Эмпирические методы.

К числу эмпирических методов, прежде всего, относятся: сводки и группировки; исчисление абсолютных, относительных, а также средних величин; построение рядов динамики; индексный метод; элиминирование; детализация; балансовый метод; графический метод и др.

С помощью **сводки** обычно определяют общий результат действия отдельных факторов на совокупный показатель.

Группировкой называют выделение среди изучаемых явлений характерных групп и подгрупп по тем или иным признакам. Сгруппированные данные обычно оформляются в виде таблиц для наглядного представления изучаемых явлений и процессов.

Средние величины используются для обобщающей характеристики массовых, качественно однородных экономических явлений. Они выражают отличительную особенность данной совокупности явлений и устанавливают наиболее типичные черты этой совокупности.

Рядами динамики называются ряды данных, характеризующие изменение явлений, показателей во времени. Каждое отдельное значение показателей ряда динамики называется уровнем. Для характеристики изменения уровня ряда динамики исчисляется абсолютный прирост, темп роста и темп прироста.

Индексы – это относительные показатели сравнения, которые состоят из элементов, непосредственно не поддающихся суммированию. С помощью индексов сравнивают не только данные двух периодов, но и данные за ряд лет.

Элиминирование – метод, с помощью которого исключается действие ряда факторов и выделяется один из них. Реализация данного метода может осуществляться с помощью различных приемов, в том числе и с использованием метода разниц и метода цепных подстановок.

Детализация – метод, позволяющий осуществить последовательное расчленение изучаемых экономических явлений, показателей и факторов. С помощью детализации можно определить значимость каждого фактора в совокупности факторов в процессе комплексного исследования показателей и явлений. Данный метод является основой математического моделирования взаимной зависимости различных показателей и факторов.

Балансовый метод состоит в использовании равенства двух сторон (частей): средств и источников, поступления и использования ресурсов и др.

Графический метод является наглядным средством иллюстрации хозяйственных процессов и методом экономического анализа. С его помощью зависимость между показателями показывается в виде графиков, диаграмм, схем.

4.3. Собственные (специфические) и нормативно-правовые методы аудита

*К собственным методам аудита можно отнести:
метод существенности;
специальные методы.*

Существенность в соответствии с Международными и национальными правилами (стандартами) аудиторской деятельности «Существенность в аудите» – это способность информации об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях в случае ее пропуска или искажения повлиять на экономические решения пользователей.

При формировании суждения по вопросам существенности аудитор должен основываться на требовании «профессионального скептицизма», что должно подталкивать его к поиску новых доказательств и подтверждений фактов деятельности.

Специальные методы к интерпретации результатов проверки реализуются в форме аудиторских выводов по результатам аудиторской проверки.

Интерпретация результатов проверки состоит в формировании мнения аудитора с использованием профессиональных суждений, подходов и оценок относительно влияния отдельных фактов и событий на деятельность субъекта. На основе полученной информации аудитор формулирует выводы и подготавливает аудиторское заключение.

Аудиторские заключения классифицируются как модифицированные и не модифицированные. Модифицированное аудиторское заключение предоставляется в случаях наличия по результатам проверки факторов, не влияющих на аудиторское мнение, не описываемых в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также факторы, влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению. Немодифицированное аудиторское заключение – безоговорочно положительное мнение, оно дается, когда финансовая (бухгалтерская) отчетность позволяет получить достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В праве метод представляет собой определенный подход, с помощью которого общественные отношения регулируются нормами общественного права, специфический способ правового воздействия на поведение участников правовых отношений. Нормативно-правовые

методы аудита чаще всего подразделяются на административно-правовые и гражданско-общественные.

Административно-правовые методы широко используют экспертизу, сертификацию, лицензирование и др. Они наиболее применимы в публичных отраслях права: конституционном, административном, налоговом праве и др.

Гражданско-общественные методы базируются прежде всего на принципах юридического равенства сторон, автономии воли. Они находят свое применение в гражданском, трудовом, международном частном праве и др. Кроме того, каждая отрасль права наряду с общими методами использует свои специфические подходы, принципы, в частности: гражданское право исповедует имущественную самостоятельность участников; административное право применяет метод иерархии (власти-подчинения); в трудовом праве главенствует принцип соблюдения юридических интересов работников и др.

4.4. Методы аудита, заимствованные из других наук

Чаще всего в аудите применяются методы, которые используются в таких науках, как **теория вероятности, информационные технологии, бухгалтерский учет, эконометрика, статистика, математические методы анализа, менеджмент, теория денег** и др.

Из **методов теории вероятности** в аудите находят применение: методы комбинаторики; дисперсии дискретной случайной величины и др.

Из **бухгалтерского учета** в аудите широко используются такие методы, как:

- оценка;
- система счетов;
- двойная запись;
- инвентаризация;
- калькуляция;
- нормативный метод.

При проведении аудита широко используются и многие известные **методы финансового анализа**:

- горизонтальный;
- вертикальный;
- трендовый анализ;
- метод финансовых коэффициентов.

В работе аудиторов все еще редко находят применение **экономико-математические методы анализа**.

К числу этих методов относят:

классические методы математического анализа;

методы математической статистики (теория корреляции);

эконометрические методы;

методы математического программирования;

методы исследования операций;

методы экономической кибернетики;

методы математической теории оптимальных процессов и др.

Каждый из этих методов включает в себя целую группу методов, например, методы математической статистики подразделяются на методы изучения одномерных статистических совокупностей и методы изучения многомерных статистических совокупностей; методы исследования операций в свою очередь подразделяются на методы решения линейных программ, методы управления запасами, теорию игр, теорию расписания, сетевые методы планирования и управления, теорию массового обслуживания. Среди эконометрических методов в аудите могут использоваться методы ковариации, дисперсии, корреляции, регрессионного анализа и др.

Тема 5. ФОРМИРОВАНИЕ МЕТОДИКИ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

5.1. Подготовка заказа на аудиторские услуги.

5.2. Планирование аудиторской работы. Разработка программы проверки, ее основные этапы.

5.3. Процедуры аудиторской деятельности. Состав группы аудиторов и распределение обязанностей.

5.4. Обобщение полученной информации и формирование выводов и рекомендаций по результатам проверки. Классификация ошибок.

5.1. Подготовка заказа на аудиторские услуги

Аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности состоит из *следующих взаимосвязанных этапов*:

1. Предплановая (преддоговорная) деятельность.
2. Планирование аудита.

3. Сбор аудиторских доказательств и оформление рабочей документации аудитора.

4. Завершение и оформление результатов аудита.

Предплановая (преддоговорная) деятельность – это деятельность до момента получения заказа на проведение аудита. Например, незнакомый аудитору заказчик предлагает провести аудиторскую проверку бухгалтерской отчетности за год и при этом сам определяет сроки проведения проверки и дату предоставления аудиторского отчета и заключения, то аудитор, прежде чем принять заказ, обязан тщательно проанализировать, может ли он в установленные сроки предоставить данную аудиторскую услугу. Только в этом случае гарантируется соблюдение принципа добросовестности при проведении проверки.

В экономической литературе всех клиентов аудита принято подразделять на две группы:

1) формальные – официальные клиенты, желающие получить положительное аудиторское заключение с минимальными трудозатратами и более короткими сроками проведения;

2) неформальные клиенты – клиенты, заинтересованные в достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации.

В крупных аудиторских фирмах используются контрольные листы, на основании которых осуществляется оценка потенциальных клиентов по шкале риска (от низкого до высокого). Если результаты перечисленных или других процедур обнаруживают высокий риск аудита или задача оказывается слишком сложной и трудоемкой, клиенту отказывается в аудите.

Чтобы снизить риск неудачи аудиторской проверки, аудиторы и аудиторские фирмы должны иметь надежные критерии оценки потенциальных клиентов. Неудачный, непродуманный выбор клиента может привести к значительным финансовым и моральным издержкам, нанести ущерб имиджу фирмы и аудитора.

Основными процедурами отбора клиентов аудиторскими фирмами являются следующие:

- 1) оценка характера отрасли;
- 2) оценка цели аудиторской проверки у данного клиента и возможного использования его результатов;
- 3) выяснение особенностей руководителей;
- 4) предварительная оценка потенциальной трудоемкости и сложности аудита, а также аудиторского риска;

- 5) оценка причины смены или смен аудиторов;
- 6) знакомство с оговорками прежних аудиторских заключений о результатах аудита;
- 7) выяснение характера и проблем взаимоотношений с налоговыми органами, банками, партнерами, акционерами и другими потребителями информации финансовой отчетности потенциального клиента;
- 8) получение рекомендаций (например, от различных организаций, профессионалов и т. д.);
- 9) аналитическая проверка отчетности;
- 10) предварительное знакомство с состоянием бухгалтерского учета и отчетности, а также с текущими и предстоящими проблемами потенциального клиента;
- 11) оценка собственной способности аудиторской фирмы или аудитора к выполнению работы с точки зрения наличия соответствующего персонала, знания отрасли клиента и т. д.

Если результаты перечисленных или других процедур обнаруживают высокий риск аудита или задача оказывается слишком сложной и трудоемкой для аудитора, клиенту отказывается в обслуживании.

Однако в аудиторской фирме должны регистрироваться все факты обращения клиентов.

Аудиторская этика не допускает связей аудитора с заказчиком, который не обладает безупречной репутацией. В том случае, когда аудитор не знаком с заказчиком и владельцем организации и не уверен в том, что они обладают безупречной репутацией, ему следует выяснить, обладает ли руководство фирмы информацией о заказчике, его учредителях, руководящих органах, ознакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью, а по возможности и налоговыми декларациями потенциального заказчика за последние три года.

При смене аудитора рекомендуется поинтересоваться у заказчика о причинах (например, разные точки зрения по ключевым проблемам, не выплачен гонорар, по корпоративным причинам и т. д.). При смене аудитора руководство организации обязано предоставить новому аудитору копии отчетов по результатам аудиторских проверок не менее чем за три предшествующих финансовых года, подготовленных прежним аудитором.

Необходимой предпосылкой предоставления аудиторских услуг является независимая и безупречная деятельность сотрудников аудиторской фирмы.

Гарантии и обеспечение действительной независимости сотрудников аудиторской фирмы – предпосылка предоставления независимого аудиторского заключения. Рекомендуется избегать всех ситуаций, которые могут повредить действительной или предполагаемой независимости.

Принимая заказ, аудитор обязан проверить, сможет ли он предоставить свои услуги в заранее определенном заказчиком периоде времени, т. е. проверить следующее:

- имеется ли необходимое количество квалифицированных сотрудников для выполнения заказа в заранее установленные с заказчиком сроки;

- может ли фирма в случае необходимости привлечь к проведению проверки других специалистов (внутренние и внешние возможности).

Аудитор обязан отказаться от предложенного ему заказа, если он не может гарантировать выполнение всех указанных условий.

О проведенных процедурах аудитор составляет рабочий документ (докладную записку), подтверждающий выполнение данных действий.

Кроме того, аудитор должен учесть дополнительные аспекты для оценки степени риска, связанного с выполнением данного заказа:

- отрасль хозяйственной деятельности заказчика;
- текучесть сотрудников за последний год;
- финансовое положение заказчика и возможности преодоления вероятных финансовых проблем;
- уровень квалификации сотрудников бухгалтерии, финансового отдела и отдела электронной обработки информации, а также соответствие систем бухгалтерского учета;
- темпы роста производства и их перспективы.

Аудиторская фирма подтверждает свое согласие в отношении целей и масштабов аудита, формы представления отчета, степени его ответственности перед клиентом путем направления клиенту письма-обязательства. *Письмо-обязательство* посылается клиенту до заключения договора во избежание неправильного понимания взятых обязательств. В нем дается перечень предложений аудитора, который должен содержать обязательные указания:

по условиям аудиторской проверки:

- объект и цели аудиторской проверки;
- включение в аудиторское заключение мнения о достоверности отчетности филиалов и подразделений;
- законодательные акты и нормативные документы.

по обязательствам аудиторской организации:

- форма отчетности о результатах проведенной работы;
- ответственность аудиторской организации за оказываемые услуги;
- соблюдение коммерческой тайны;
- риск необнаружения существенных неточностей или ошибок в бухгалтерском учете и отчетности в связи с выборочным характером применяемых аудиторских процедур и несовершенством системы внутреннего контроля клиента.

по обязательствам экономического субъекта:

- ответственность экономического субъекта за полноту и достоверность представленной документации бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;

- обеспечение свободного доступа к первичным документам и бухгалтерским регистрам, компьютерной базе данных и другой информации;

- получение подтверждений о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности;

- неоказание давления на аудиторскую организацию в целях изменения ее мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

дополнительные данные:

- общие сведения об оказываемых услугах, квалификации персонала, крупных клиентах, членстве в российских и международных аудиторских организациях и союзах;

- примерный календарный план проведения аудита и состав аудиторской группы;

- условия оплаты;

- предложение об использовании услуг других аудиторов, независимых экспертов;

- использование результатов работы предшествующей аудиторской организации;

- важнейшие ограничения ответственности аудиторской организации;

- рекомендации по использованию аудиторского заключения по назначению;

- предложения о дальнейшем развитии договорных отношений.

При сотрудничестве на основе долгосрочного договора письменное обязательство направляется клиенту для представления дополнительной информации. Составлением письма-обязательства завершается предплановый этап аудита.

5.2. Планирование аудиторской работы. Разработка программы проверки, ее основные этапы

Второй этап аудиторской проверки – *планирование*. Это один из важнейших этапов аудита, так как без разработки общей стратегии и детального подхода невозможен качественный аудит.

Планирование аудита подразделяется:

- на предварительное планирование;
- подготовку и составление общего плана и программы аудита.

Планирование аудита проводится с целью:

- получения необходимой информации о состоянии бухгалтерского учета, отчетности и эффективности функционирования системы внутрифирменного контроля;
- определения содержания, времени проведения и объема контрольных процедур, подлежащих выполнению.

Планирование аудита позволяет обеспечить эффективную и экономически оправданную аудиторскую проверку.

Принципы планирования:

- 1) комплексность – обеспечение взаимопроверки и согласование всех этапов планирования от предварительного до составления общего плана и программы аудита;
- 2) непрерывность – установление сопряженных заданий группе аудиторов и увязка этапов планирования по срокам;
- 3) оптимальность – вариантность планирования для возможного выбора оптимального варианта общего плана и программы аудита.

Если аудиторская проверка на данном предприятии проводится впервые, то процесс планирования включает в себя следующие этапы:

- предварительное планирование;
- разработка общего плана аудита;
- разработка программы аудита.

Если проверка проводится на данном предприятии уже не в первый раз, то планирование включает только 2-й и 3-й этапы.

На стадии предварительного планирования аудитор собирает, систематизирует и оценивает информацию о клиенте с целью разработки общей стратегии аудиторской проверки. Уточняется деловая репутация клиента, легальность его деятельности, платежеспособность, наличие судебных процессов. Аудитор знакомится с учредительными документами клиента, его учетной политикой, бухгалтерской и налоговой отчетностью.

Все документы, собранные на этапе планирования, относятся к рабочим документам аудитора. Недостающую информацию аудитор получает с помощью запросов, адресованных руководству клиента и третьим лицам. Результаты прошлых аудиторских проверок также являются источником информации. Рабочие документы хранятся не менее 5 лет и являются собственностью аудиторской организации.

После написания письма на проведение аудиторской проверки аудиторская организация и предприятие заключают договор на оказание аудиторских услуг.

Договор на проведение аудиторской проверки – это официальный документ, регламентирующий взаимоотношения между аудиторской организацией и предприятием. Как и другие договоры предпринимательской деятельности, договор на проведение аудита юридически отражает и фиксирует согласованные интересы сторон-участниц (в данном случае заказчика-клиента и исполнителя-аудитора). Однако договор на проведение аудита существенно отличается от других договоров.

Перед подписанием договора аудитору необходимо не только уяснить желание клиента, но и по возможности постараться помочь ему правильно сформулировать свой заказ. Качество проведения аудиторской проверки, бесконфликтность взаимоотношений аудитора с клиентом во многом зависят от качества заключенного договора на проведение аудита.

В договоре необходимо учитывать некоторые особенности аудита страны. Это обусловлено тем, что аудиторская деятельность специфична и руководство экономического субъекта часто не в полной мере понимает суть и содержание аудита.

После предварительного ознакомления с деятельностью экономического субъекта и принятия решения о возможности оказания ему аудиторских услуг начинается подготовка договора: определение трудоемкости, стоимости и сроков проведения аудита, потребности в привлечении консультантов и экспертов.

Договор на оказание аудиторских услуг может носить разовый характер.

В случае повторного соглашения об оказании аудиторских услуг условия договора могут пересматриваться и должны оформляться в письменном виде.

Договор может быть заключен на длительный срок. Предметом такого договора могут быть одновременно аудиторские услуги и сопут-

ствующие аудиторские услуги, не запрещенные законодательством в области аудита.

Если договор не сопровождается письмом, то в тексте договора должны быть подробно описаны условия будущего сотрудничества, права и обязанности сторон.

Договор оформляется в соответствии с требованиями государства. Текст договора должен в обязательном порядке содержать следующие пункты:

- предмет договора на оказание аудиторских услуг;
- условия оказания аудиторских услуг;
- права и обязанности аудиторской организации;
- права и обязанности предприятия;
- ответственность сторон и порядок разрешения споров;
- стоимость аудиторских услуг и порядок оплаты.

Наряду с этим текст договора может содержать и другие важные для сторон пункты.

Важным моментом при заключении договора на аудиторскую проверку является оценка стоимости аудиторских услуг. Необходимо стремиться к тому, чтобы не занижить и не завысить стоимость услуг, так как и то, и другое нередко оказывает негативное воздействие на предприятие, особенно если он впервые обращается в данную аудиторскую фирму.

Все имеющиеся в настоящее время формы и виды оценки стоимости аудиторских услуг можно условно разделить на следующие группы:

- аккордная оплата;
- повременная оплата;
- сдельная оплата;
- комбинированная оплата.

При аккордной оплате сумма оплаты заранее определяется и фиксируется в договоре на проведение аудиторской проверки до ее начала. Некоторые аудиторские фирмы определяют ее произвольно, в зависимости от финансовых возможностей клиента, или, например, в размере годовой зарплаты главного бухгалтера клиента. Но многие отечественные фирмы при оценке стоимости работ поступают следующим образом: за определенную плату к клиенту перед заключением договора направляется аудитор, который знакомится с особенностями деятельности клиента, оценивает ориентировочный аудиторский риск и примерную трудоемкость работы. После этого аудиторская фирма определяет общую стоимость работ и заключает договор с клиентом.

К недостаткам этой формы оплаты относится невозможность обоснованно оценить реальную трудоемкость работы и предусмотреть непредвиденные обстоятельства. Если эти «непредвиденные обстоятельства» в ходе аудиторской проверки резко увеличивают ее трудоемкость, то это неблагоприятно отражается на финансовых результатах проверки для аудиторской фирмы; если же трудоемкость не увеличивается, аудиторская фирма даже выигрывает в финансовом отношении.

Повременная оплата наиболее широко распространена на рынке аудиторских услуг во всех странах. Появление непредвиденных обстоятельств лишь увеличивает трудоемкость и соответственно стоимость работ.

Повременная оплата базируется на оценке стоимости одного часа (дня) работы аудитора. Стоимость одного часа (дня) работы аудитора зависит и от его квалификации.

Сдельная оплата применяется, как правило, при восстановлении бухгалтерского учета. Расчет производится исходя из определения стоимости одной операции, выполняемой аудитором, или стоимости одного показателя в отчетности.

При оплате по результатам аудитор отказывается от заранее определенной суммы за предоставленную услугу и определяет оплату в виде доли от сэкономленных для клиента финансовых ресурсов. Обычно устанавливается определенный процент от экономии.

Комбинированная оплата – это различные комбинации из перечисленных форм и видов оплаты. Например, в договоре определяется общая стоимость услуги (аккорд) плюс определенный процент от экономии или резерв на непредвиденные обстоятельства и т. п.

На следующем этапе планирования составляется **общий план аудита**, который служит руководством по осуществлению программы аудита. В нем рекомендуется предусмотреть:

- конкретные области, подлежащие изучению;
- формирование аудиторской группы с указанием ее численности и квалификации специалистов;
- бюджет рабочего времени для каждого этапа аудита;
- сроки работы группы;
- инструктирование всех членов группы об их обязанностях и т. д.

В плане также учитываются рекомендации предыдущего аудитора, необходимость привлечения экспертов и консультантов, проблемные направления проверки.

Основные работы по планированию аудита проводятся после согласия аудитора на выполнение договора. Планирование проверки годовой бухгалтерской отчетности является непрерывным процессом.

Аудитор обязан внести в план проверки необходимые изменения, если:

- 1) заказчик предоставил неточные сведения о положении дел, что привело к изменению узловых позиций проверки;
- 2) обнаружены существенные ошибки, и необходимо провести дополнительные проверочные процедуры;
- 3) задержки по вине заказчика привели к изменению сроков проведения проверки годовой бухгалтерской отчетности.

По итогам предварительного планирования аудиторская фирма окончательно решает вопрос о возможностях проведения аудита и заключения договора, определяет количественный и качественный состав группы специалистов для проведения аудита, а также стоимость аудиторских услуг.

Разработка и составление программы аудита является завершающей стадией планирования. Программа аудита представляет собой детальный перечень аудиторских процедур с указанием периода проверки, исполнителя и рабочих документов.

Программа аудита – это детализированный план, который представляет собой перечень процедур, необходимых для осуществления аудиторской проверки.

Программа аудита					
Проверяемая организация					
Период аудита					
Аудитор					
Планируемый аудиторский риск					
Планируемый уровень существенности					
№ п/п	Перечень аудиторских процедур	Период проведения процедуры	Исполнитель	Рабочие документы аудитора	Примечания

Для каждого участка бухгалтерского учета составляется отдельная программа аудита для сбора информации об оборотах и остатках на конкретных счетах. Она включает в себя задачи по каждому участку проверки, характер и методы проверки, распределение и закрепление обязанностей между проверяющими аудиторами, форму и порядок

оформления результатов аудита. Фактически программа аудита служит инструкцией для аудитора и средством контроля качества работы для руководителей аудиторской организации.

Общий план и программа аудита должны быть оформлены и зафиксированы в порядке, установленном внутрифирменными стандартами.

5.3. Процедуры аудиторской деятельности. Состав группы аудиторов и распределение обязанностей

Во время следующего этапа – *проведения аудиторской проверки* – члены аудиторской группы проводят указанные в плане и программе аудита проверочные процедуры.

Эти процедуры выполняются в соответствии с требованиями правил (стандартов) аудиторской деятельности:

- сбор и оценка аудиторских доказательств («Аудиторские доказательства»);

- оценка результатов выборки и распространение ее результатов на проверяемую совокупность («Аудиторская выборка»);

- исследование необычных отклонений показателей бухгалтерской отчетности («Аналитические процедуры»);

- проверка достоверности начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности («Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности»);

- получение и рассмотрение заключения эксперта («Использование работы эксперта»);

- отражение выполнения аудиторских процедур и их результатов («Документирование аудита»);

- оценка уровня существенности и аудиторского риска в ходе выполнения конкретных аудиторских процедур («Существенность в аудите» и «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой отчетности»);

- установление соответствия финансовых и хозяйственных операций применяемому законодательству («Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита»);

- получение доказательств («Разъяснения, представляемые руководством проверяемого экономического субъекта»);

- проверка существования какого-либо серьезного сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности для подготовки

бухгалтерской отчетности клиента («Применимость допущения непрерывности деятельности»);

- проверка и оценка полноты и правильности раскрытия в отчетности операций со связанными сторонами («Связанные стороны») и др.

Аудиторская группа – группа лиц, включающая руководителя группы, аудиторов, ассистентов аудитора, экспертов, стажеров и технических работников, как являющихся, так и не являющихся сотрудниками данной аудиторской организации, принимающая непосредственное участие в проведении аудиторской проверки данного экономического субъекта.

При планировании состава специалистов, входящих в аудиторскую группу, аудиторская организация обязана учитывать:

1. Бюджет рабочего времени для каждого этапа аудита: подготовительного, основного и заключительного.

2. Предполагаемые сроки работы группы.

3. Количественный состав группы.

4. Должностной уровень членов группы.

5. Преемственность персонала группы.

6. Квалификационный уровень членов группы.

Составной частью общего плана являются положения по планированию управления и контроля качества выполняемого аудита. В общем плане рекомендуется предусмотреть:

а) формирование аудиторской группы, численность и квалификацию аудиторов, привлекаемых к проведению аудита;

б) распределение аудиторов в соответствии с их профессиональными качествами и должностными уровнями по конкретным участкам аудита;

в) инструктирование всех членов команды об их обязанностях, ознакомление их с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта, а также с положениями общего плана аудита;

г) контроль руководителя за выполнением плана и качеством работы ассистентов аудитора, за ведением ими рабочей документации и надлежащим оформлением результатов аудита;

д) разъяснение руководителем аудиторской группы методических вопросов, связанных с практической реализацией аудиторских процедур;

е) документальное оформление особого мнения члена аудиторской группы (исполнителя) при возникновении разногласий в оценке того или иного факта между руководителем аудиторской группы и ее рядовым членом.

Профессиональные сотрудники аудиторской организации с точки зрения функций, выполняемых в ходе аудита, могут быть разделены на следующие категории:

1. Руководители аудиторской организации.
2. Руководители аудиторских проверок.
3. Старшие аудиторы (руководители звеньев или групп).
4. Рядовые участники аудиторских проверок.

Под руководителем аудиторской организации понимается сотрудник, входящий в состав администрации и (или) собственников аудиторской организации, имеющий право подписи аудиторских заключений от имени этой организации.

Руководитель аудиторской организации:

- а) ведет переговоры с руководством экономического субъекта;
- б) назначает руководителя аудиторской проверки и комплекует бригаду специалистов, направляемую на аудит экономического субъекта;
- в) выражает мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности проверенного экономического субъекта, отраженное в аудиторском заключении.

Руководитель аудиторской организации должен быть осведомлен о всех существенных причинах, определивших содержание выданного этой организацией аудиторского заключения.

Руководителем аудиторской организации может быть, как правило, лицо, аттестованное на право осуществления аудиторской деятельности по одной из аудиторских специализаций.

Руководителем аудиторской проверки является сотрудник аудиторской организации, которому поручено проводить проверку и руководить персоналом, занятым в аудиторской проверке конкретного экономического субъекта. Руководитель проверки назначается руководителем аудиторской организации и подотчетен ему.

Руководитель аудиторской проверки несет ответственность:

- а) за организацию и текущий контроль работы с конкретным экономическим субъектом;
- б) за процедуру планирования работы (утверждает общий план и программу аудита);
- в) за соответствие проводимого аудита и подготовленной по его результатам рабочей документации правилам (стандартам) аудиторской деятельности и внутрифирменным требованиям;

г) за доведение до сведения руководителя аудиторской организации основных результатов аудита, которые могут повлиять на содержание и выводы аудиторского заключения.

Старший аудитор является сотрудником аудиторской организации, которому поручено руководить рядовыми участниками аудиторской проверки, он подчиняется непосредственно руководителю аудиторской группы, несет ответственность за подготовку, непосредственно осуществляет и документирует оформление результатов аудиторских процедур.

Рядовой участник – это сотрудник, подчиненный старшему аудитору (аудитор, ассистенты, стажеры (ученики аудитора)).

5.4. Обобщение полученной информации и формирование выводов и рекомендаций по результатам проверки. Классификация ошибок

К концу проверки руководитель аудиторской группы (проекта) обобщает результаты проверки годовой бухгалтерской отчетности клиента на основе рабочих документов всех членов аудиторской группы.

Заявление об ответственности заказчика имеет очень большое значение для аудитора, поэтому он должен проследить за тем, чтобы заказчик предоставил ему подписанное заявление об ответственности в случае ограничения допуска к информации. Заявление подтверждает, что членам аудиторской группы были предоставлены все необходимые для проведения проверки годовой бухгалтерской отчетности документы, сведения и информация.

На *заключительном этапе* аудиторского процесса происходит обобщение результатов аудита и формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, затем составляется и представляется клиенту аудиторское заключение как итог проделанной работы.

После окончания проверки годовой бухгалтерской отчетности аудитор оценивает характер и достаточность собранных аудиторских доказательств, обобщает выводы, сделанные в результате отдельных проверочных процедур. При этом необходимо определить, содержит ли годовая бухгалтерская отчетность существенные искажения и неточности.

Аудитор должен окончательно оценить и взвесить влияние ошибок на годовую бухгалтерскую отчетность, т. е. в какой степени отдельные

ошибки или их совокупность искажают оценку показателей отчетности и фактического финансового положения организации или же нарушают действующее законодательство.

Обобщив всю полученную информацию, аудитор формирует свое мнение о достоверности отчетности и выражает его в форме аудиторского заключения.

В ходе аудиторской проверки могут быть выявлены всевозможные ошибки и мошенничество, которые влекут за собой искажения в бухгалтерской отчетности предприятия.

Ошибка – непреднамеренное искажение финансовой информации в результате арифметических или логических погрешностей в учетных записях и группировках, недосмотра в полноте учета или неправильного представления фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества.

Ошибки могут быть **непреднамеренными** (в результате арифметических или логических погрешностей в учетных записях) и **преднамеренными** (вызванными мошенничеством).

Носят **случайный** (следствие описок) или **систематический** (совершаются постоянно в силу использования неверной методики) характер.

Систематические ошибки направлены искажают бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

При аудите ошибки классифицируются **по влиянию на бухгалтерскую (финансовую) отчетность и происхождению**.

Основные виды ошибок, обнаруживаемых при проведении аудиторской проверки, можно сгруппировать следующим образом:

завышение – ошибка в отчетности, вызванная неоправданно высоким значение показателя;

занижение – ошибка в отчетности, вызванная неоправданно низким значением показателя;

ошибки в записи (ошибки в точности измерения) – отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете в неверной сумме;

ошибки в обоснованности (ошибки в правомерности, ошибки в наличии, ошибки в существовании) – отражение в бухгалтерском учете факта хозяйственной деятельности без достаточных на то оснований;

ошибки в оценке – неверная оценка активов, пассивов или финансовых результатов;

ошибки в периодизации (ошибки в возникновении) – отражение фактов хозяйственной деятельности **не в том учетном периоде**, к которому они относятся. Существует два рода ошибок в периодизации: **раннее закрытие и позднее закрытие**. В первом случае организация закрывает счета до отчетной даты и отражает операцию отчетного года на счетах следующего года, во втором, наоборот, счета закрываются после отчетной даты, и операции, которые следовало отразить только в следующем периоде, включаются в счета отчетного года;

ошибки в полноте – неотражение факта хозяйственной деятельности в учете и отчетности;

ошибки в представлении – неверное отражение или раскрытие фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мошенничество – преднамеренное неправильное отражение и представление данных учета и отчетности одним или несколькими лицами из состава руководства и служащих предприятия, включающее манипуляцию учетными записями и фальсификацию первичных документов, регистров и отчетности, умышленные изменения записей в учете, искажающие смысл хозяйственных операций и нарушающие правила, определенные законодательством или учетной политикой предприятия, преднамеренно неправильные оценка активов и методы их списания, уничтожение или пропуск результата корректировочных записей или документов.

Заключение аудитора должно гарантировать, что мошенничества и существенных ошибок в финансовой отчетности организации нет, или они выявлены полностью, или ошибки исправлены. При обнаружении мошенничества или ошибки аудитор обязан выяснить у руководства и персонала предприятия их причины. Он должен определить их влияние на финансовую отчетность.

О фактах мошенничества целесообразно информировать высшее руководство клиента. Суждение о мошенничестве или значительной ошибке должно быть доказательным. Когда возникают сомнения в степени причастности руководства предприятия к выявленным нарушениям, аудитор должен получить юридическую консультацию о приемлемости соответствующих законодательных процедур.

Тема 6. МЕТОДИКА И ТЕХНОЛОГИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО АУДИТА

- 6.1. Подтверждающий аудит как комплексная аудиторская проверка.
- 6.2. Порядок проведения подтверждающего аудита.
- 6.3. Особенности оформления результатов подтверждающей аудиторской проверки.

6.1. Подтверждающий аудит как комплексная аудиторская проверка

Подтверждающий аудит – это проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности, каждой учетной записи.

К источникам информации аудируемого лица относятся: юридические документы, учетная политика, первичные учетные документы, регистры аналитического учета (разрабатываются организацией) и регистры синтетического учета.

Юридические документы: свидетельство права собственности на реализуемое имущество; договор купли-продажи; доверенность.

Учетная политика:

- для целей бухгалтерского учета – рабочий план счетов, план инвентаризации, график документооборота, типовая корреспонденция счетов;

- для целей налогообложения – регистры налогового учета, налоговые декларации и др.

Первичные учетные документы: счет-фактура; книга продаж; книга покупок; товарно-транспортные накладные; железнодорожные накладные; квитанции; технический паспорт; товарно-транспортная накладная; банковские выписки с расчетного счета; приходные ордера.

Регистры аналитического учета (разрабатываются организацией): инвентарные карты учета имущества; инвентарная книга учета имущества; ведомости по поступившему и выбывшему имуществу; регистры синтетического учета; журнал учета полученных счетов-фактур; журнал учета выданных счетов-фактур; Главная книга; журнал-ордер; ведомость.

Аудитор также проверяет отражение операций в бухгалтерской отчетности, в частности, анализирует все формы бухгалтерской отчетности.

Таким образом, подтверждающий аудит характерен тем, что является сплошным видом проверки. Аудитор по первичным документам проверяет правомерность каждой хозяйственной операции, отраженной в учетных регистрах. Как сопутствующая услуга это может быть восстановление бухгалтерского учета.

В методику аудиторской фирмы по проведению подтверждающего аудита следует включить указания о порядке документирования работ на стадии предварительного планирования и хранения полученных результатов. Документирование всех действий аудиторской организации необходимо, что закреплено в стандартах аудита.

Кроме документального оформления результатов предварительного планирования целесообразно иметь стандартные бланки опроса экономического субъекта. Сам бланк опроса и данные, зафиксированные в нем, будут являться, с одной стороны, элементом документирования предварительного этапа, а с другой – основой для создания других документов этапа предварительного планирования.

Методика включает в себя шесть разделов:

1. Подготовка аудиторской проверки.
2. Нормативно-правовое обеспечение, внутривозможественные регламенты.
3. План работы аудитора.
4. Порядок проведения проверки (методы, систематизация материалов для заключения и предложений).
5. Обсуждение предварительных результатов проверки с руководством экономического субъекта.
6. Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности.

В ходе подготовительной работы аудитор:

- устанавливает основные параметры состояния и деятельности аудируемого предприятия, соответствие их уставу и законодательству. На основе изучения данных годового отчета, положений об организации производства и управления, устава предприятия, пояснительной записки к годовому отчету проводит анализ организации производства и управления, специализации экономического субъекта, состояния внутреннего контроля, уровня квалификации персонала;

- осуществляет подбор необходимых законодательных и нормативных актов, инвентаризирует внутривозможественные регламенты на предмет их соответствия государственным нормативным актам и задачам, стоящим перед предприятием;

- оценивает факторы и зоны повышенного риска по статьям и разделам баланса. Данная работа проводится на основе опыта аудита предыдущих аналогичных проверок в данном и других предприятиях, результатов предварительного анализа организации учета, финансового положения, визуальной и счетной проверки статей баланса, анализа учетной работы;

- уточняет объекты проверки, программно-календарный план проведения аудиторской экспертизы.

Подробное содержание работ по подготовке аудиторской проверки, процедуры, методы и способы ее проведения, выходные документы, аудиторские свидетельства представляются в аудиторском стандарте и комментариях к нему.

6.2. Порядок проведения подтверждающего аудита

В ходе проверки аудитор использует рабочие документы, разработанные аудиторской фирмой, в которых фиксируется полная и детальная информация по результатам проверки, составляются аудиторские свидетельства, обобщаются результаты. Аудиторская фирма должна давать аудиторам рекомендации по использованию рабочих документов проверки (журнал работ, бланки для тестов и др.).

Объекты аудиторской проверки определяются в соответствии с задачами и целями экспертизы. Для достижения доказательности в аудиторский стандарт вносится перечень конкретных объектов проверки и определяется состав аудиторских свидетельств.

Аудитор начинает проверку с оценки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта, определяет ответственность исполнительного органа за организацию и состояние внутреннего контроля, определяет степень пригодности данных, полученных при внутреннем контроле для внешнего аудита. В аудиторском свидетельстве «Система внутреннего контроля» аудитор дает общую оценку соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта, описывает выявленные в ходе аудита существенные несоответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта.

Для проведения экспертизы отчетных данных по разделам и статьям баланса аудитор обследует кассу и кассовые операции, банковские, расчетные документы, использование и сохранность товарно-материальных ценностей, проверяет правильность оценки и переоцен-

ки основных средств, точность начисления износа, проводит анализ выявленных ошибок по разделам и статьям баланса.

По результатам проверки составляются аудиторские свидетельства, являющиеся составными элементами аналитической части аудиторского заключения, в которых отражается:

- соблюдение действующего порядка ведения кассовых операций и их учета;
- достоверность данных первичных документов, полнота и точность отражения в учете расчетных операций;
- соблюдение установленного порядка учета и списания материальных ценностей на складах и в бухгалтерии;
- соблюдение установленного порядка учета основных средств, начисления износа, обоснованность списания расходов на ремонт;
- фактические размеры ошибок в сопоставлении с предельно допустимыми (максимальными, минимальными) по разделам и статьям баланса.

Экспертиза достоверности бухгалтерской отчетности включает в себя проверку достоверности финансовых результатов деятельности. Для ее осуществления тестируются: порядок учета затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции; порядок формирования и распределения финансовых результатов; проводится финансовый анализ деятельности. Состав аудиторских свидетельств по данному объекту проверки следующий:

- обоснованность отнесения затрат на производство;
- полнота учета выручки от реализации продукции, работ, услуг;
- точность определения размера прибыли и ее облагаемой налогом части;
- своевременность и полнота взносов в бюджет налогов, правильность распределения прибыли и обоснованность ее распределения;
- общая оценка финансового состояния;
- оценка платежеспособности и финансовой устойчивости;
- оценка кредитоспособности, ликвидности баланса.

Данный раздел аудиторской проверки наиболее ответственен, так как определяет взаимоотношения с государством по налогам и упущения бухгалтера могут обернуться большими финансовыми потерями, штрафными санкциями. Аудитор обследует достоверность себестоимости и ее составных элементов, их соответствие действующим нормативным актам. Аудитор последовательно проверяет все элементы себестоимости. Особого внимания заслуживает проверка затрат, по

которым установлены лимиты, нормы, нормативы. Себестоимость продукции, как правило, представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства природных ресурсов, сырья, материалов, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, но для целей налогообложения произведенные фактические затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

При обследовании обоснованности формирования финансовых результатов аудитор проводит экспертизу достоверности прибыли (убытков) от реализации продукции, основных средств, иного имущества предприятия, его доходов и расходов от внебюджетных операций.

Определение достоверности финансовых результатов является составной частью проведения экспертизы достоверности отчетности, но может быть и отдельным объектом проверки. Именно такая тематика наиболее часто заказывается экономическими субъектами – клиентами аудиторских фирм.

Финансовый анализ деятельности – необходимый объект аудиторской экспертизы. Проведение его может осуществляться также в составе аудита хозяйственной деятельности, оценки эффективности работы предприятия или административного управления. Его включение в аудиторский стандарт обуславливается традиционно отсталым участком этой работы в организациях, спросом на его результаты со стороны руководства для принятия управленческих решений, отсутствием навыков у финансовых работников обеспечивать его регулярное проведение. Результаты финансового анализа интересны как собственникам экономического субъекта, так и заимодавцам (например, банкам), поставщикам, клиентам, покупателям, продавцам, налоговым и другим проверяющим органам. Проводя экономический анализ, аудитор дает общую оценку финансового состояния, оценивает платежеспособность и финансовую устойчивость, кредитоспособность, ликвидность баланса.

Определение согласованности баланса с Главной книгой, другими разделами отчета – следующий этап экспертизы. Аудитор проверяет:

- обоснованность оценки статей баланса в соответствии с инструкцией о порядке заполнения форм годового отчета;
- правильность заполнения учетных регистров и первичных документов;

- согласованность баланса с регистрами бухгалтерского учета, Главной книгой, периодическими балансами.

Масштабы охвата аудитором учетных операций определяются в зависимости от уровня ведения учета, начиная с первичного в низовых подразделениях, состояния документальной дисциплины, правильности ведения бухгалтерского учета, действенности внутреннего контроля. При подготовке аудиторов, а также при повышении их квалификации должны даваться рекомендации по правилам соблюдения стандартов, их применению к статьям финансовых отчетов, технике аудита, специфике аудита в различных отраслях экономики.

Следующий раздел методики отражает порядок проведения аудиторской проверки, ее методы, систематизацию материалов для заключения. Точное соблюдение приемов и правильный выбор методов определяют результативность проверки и, следовательно, степень выполнения аудитом защитных функций. Аудитор в зависимости от вида проверки и конкретной ситуации на предприятии выбирает методы (приемы, способы) ее проведения, важнейшими среди которых являются документальные, органолептические и расчетно-аналитические.

Документальные методы предусматривают доскональную проверку документов, а именно:

- формальную – проверка документов по форме и соблюдению правил их оформления и заполнения;

- логическую – проверка документов, бухгалтерских записей, регистров на соответствие правилам и нормам бухгалтерского учета и финансового законодательства;

- встречную – проверка корреспондирующих счетов, правильности отражения в учетных регистрах и аналитическом учете записей по одним и тем же операциям;

- сверку расчетов с дебиторами и кредиторами – подтверждение состояния расчетов с конкретными партнерами по бизнесу;

- арифметическую (счетную) – проверка точности произведенных в документах и регистрах расчетов;

- взаимный контроль операций, отраженных в различных документах и регистрах;

- хронологическую проверку операций по датам их совершения.

Органолептические методы предполагают проверку, проводимую с помощью органов чувств, в том числе:

- инвентаризацию;

- контрольные замеры;

- выборочные и сплошные наблюдения;
- технологический контроль;
- экспертизу.

Расчетно-аналитические методы включают в себя:

- анализ информации, содержащейся в бухгалтерских и отчетных документах, и сопоставление ее с фактическими данными;
- функциональный, детальный анализ хозяйственной деятельности;
- статистические расчеты.

Источниками информации для проведения экспертизы являются:

- 1) законодательные и нормативные акты, инструктивный материал;
- 2) нормативно-справочная, нормативно-правовая документация;
- 3) планово-нормативная информация;
- 4) техническая документация;
- 5) первичная документация;
- 6) отчетность материально-ответственных лиц и должностных работников;
- 7) выписки банков;
- 8) регистры аналитического и синтетического учета;
- 9) отчетность об использовании и состоянии объектов проверки.

6.3. Особенности оформления результатов подтверждающей аудиторской проверки

Рабочая методика должна содержать методические подходы аудитора по оформлению и реализации результатов аудиторской проверки.

Обобщение и реализация результатов экспертизы бухгалтерской отчетности включает в себя группировку недостатков, принятие мер по промежуточным результатам экспертизы и оформление результатов экспертизы.

Группировка недостатков:

- а) хронологическая по времени совершения операций по отчетным периодам;
- б) систематизированная по задачам и объектам аудиторской проверки.

Принятие мер по промежуточным результатам экспертизы:

- а) документирование промежуточных результатов экспертизы;
- б) подготовка письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита;

в) обсуждение предварительных заключений с руководством предприятия;

г) уточнение, получение дополнительной информации, внесение корректировок в учетный процесс, составление исправительных проводок.

Оформление результатов экспертизы:

а) составление аналитической части аудиторского заключения;

б) подготовка письменной информации руководству и собственникам о результатах аудиторской проверки;

в) составление аудиторского заключения для всех пользователей финансовой отчетности.

По итогам аудиторской проверки составляется аудиторское заключение. Аудиторская организация обязана представить аудиторское заключение только экономическому субъекту в согласованном количестве экземпляров и в обусловленные сторонами сроки.

К аудиторскому заключению прилагается бухгалтерская отчетность экономического субъекта с пометкой (подпись или специальный штамп аудиторской фирмы). В отчетности должны быть учтены нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности, план счетов и др. Аудиторское заключение в аудиторской организации (у аудитора) хранится обычно в специальном файле и представляет полный аналог документации, переданной заказчику.

Аудиторское заключение должно выражать мнение аудитора (аудиторской фирмы) о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в конкретной стране.

Аудиторское заключение содержит три части: вводную, аналитическую и итоговую.

Вводная часть включает в себя все необходимые сведения об аудиторской организации или аудиторе, работающем самостоятельно. Для аудиторской фирмы указываются юридический адрес и телефоны, сведения о лицензии на право аудиторской деятельности, фамилии, имена и отчества аудиторов, принимавших участие в проведении аудита, их квалификационные аттестаты на право заниматься аудиторской деятельностью. Для аудитора, работающего самостоятельно, указываются: фамилия, имя, отчество, стаж работы в качестве аудитора, дата выдачи лицензии и наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также срок действия лицензии и номер квалификационного аттестата.

Аналитическая часть должна содержать: название данной части; кому адресована аналитическая часть; наименование экономического субъекта; объект аудита; общие результаты проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта; общие результаты проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности. Аналитическая часть может быть адресована администрации экономического субъекта.

Итоговая часть представляет собой мнение аудиторской организации (аудитора) о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Итоговая часть должна быть озаглавлена «Заключение аудиторской фирмы» или «Заключение аудитора» – для аудитора, работающего самостоятельно.

К аудиторскому заключению прилагается бухгалтерская отчетность экономического субъекта с пометкой (подпись или специальный штамп аудиторской фирмы). В отчетности должны быть учтены нормативные акты по бухгалтерскому учету и отчетности, план счетов и др. Аудиторское заключение в аудиторской организации (у аудитора) хранится обычно в специальном файле и представляет полный аналог документации, переданной заказчику.

Результаты проверки и выявленные в ходе подтверждающего аудита ошибки целесообразно систематизировать в реестре (табл. 6.1).

Таблица 6.1. **Реестр допущенных ошибок, обнаруженных в результате проведения аудиторских проверок**

Ошибки, упущения, нарушения	Предложения по устранению нарушений	Экономическая эффективность

Обобщение и реализация результатов экспертизы бухгалтерской отчетности включает в себя группировку недостатков (хронологическую по времени совершения операций по отчетным периодам; систематизированную по задачам и объектам аудиторской проверки); принятие мер по промежуточным результатам экспертизы, документирование промежуточных результатов экспертизы; подготовку письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита; обсуждение предварительных заключений с руководством предприятия; уточнение, получение дополнительной информации, внесение корректировок в учетный процесс, со-

ставление исправительных проводок; оформление результатов экспертизы (составление аудиторского заключения, письменной информации руководству и собственникам о результатах аудиторской проверки).

Тема 7. МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕЙ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

- 7.1. Общие понятия о системе внутреннего контроля в организации.
- 7.2. Оценка эффективности системы внутреннего контроля организации.
- 7.3. Система внутреннего контроля в зарубежной практике.

7.1. Общие понятия о системе внутреннего контроля в организации

Понятие «система внутреннего контроля» является одним из важнейших в современном международном аудите.

Система внутреннего контроля (Internal control system) – это соблюдение выбранной политики и процедур (средств внутреннего контроля), принятых руководством клиента для обеспечения целей руководства, предусматривающих, насколько это практически выполнимо, упорядоченное и эффективное ведение бизнеса (финансово-хозяйственной деятельности).

Данная система предполагает строгое следование политики руководства, деятельность, направленную на сохранность активов, предотвращение и обнаружение фактов злоупотреблений и ошибок, точность и полноту бухгалтерских записей, а также своевременную подготовку достоверной финансовой информации.

В соответствии с Международными стандартами аудита (МСА) под системой внутреннего контроля (Internal control) понимается совокупность процессов, разработанных и осуществляемых лицами, наделенными руководящими полномочиями собственниками бизнеса с целью обеспечения достижения целей субъекта в контексте надежности финансовой отчетности, эффективности и производительности операций, соблюдения законодательства и нормативных актов.

Внутренний контроль – это непрерывный процесс, осуществляемый всеми сотрудниками и руководством компании на всех уровнях управления и направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

- достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

- соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.

Система внутреннего контроля (СВК) – совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, которая включает в том числе надзор и проверку, организованные внутри данного экономического субъекта его силами:

- соблюдения требований законодательства;

- точности и полноты документации бухгалтерского учета;

- своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;

- предотвращения ошибок и искажений;

- исполнения приказов и распоряжений;

- обеспечения сохранности имущества организации.

Система внутреннего контроля в организации, как правило, включает следующие элементы:

- контрольная среда;

- процесс оценки рисков;

- информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- контрольные действия;

- мониторинг средств контроля.

Объект внутреннего контроля компании – это управляемое звено системы управления организацией, воспринимающее контрольное воздействие.

К объектам внутреннего контроля организации относятся:

- человеческие, финансовые, материальные, нематериальные и информационные ресурсы;

- средства и системы информатизации;

- технические средства и системы охраны и защиты материальных и информационных ресурсов;

- управленческие решения;

- процессы, происходящие в организации или вне ее, если они имеют к ней какое-либо отношение;
- результаты функционирования;
- аспекты времени.

Объекты внутреннего контроля выбираются в соответствии с его целями.

Предметом внутреннего контроля является наличие, состояние и (или) действие управляемого звена системы управления организацией. Какие-либо материальные ресурсы организации – это объекты внутреннего контроля; фактическое наличие данных ресурсов, их состояние, аспекты их функционирования – это предметы внутреннего контроля.

Внутренний контроль целесообразно классифицировать по значимости субъектов внутреннего контроля с точки зрения их участия в общей, т. е. совокупной, деятельности по внутреннему контролю в компании.

Субъект внутреннего контроля организации – это работник или участник (владелец) организации, совершающий контрольные действия при исполнении возложенных на него обязанностей либо только на основании соответствующих прав.

Если член ревизионной комиссии не является участником или работником данной организации, он считается субъектом внутреннего контроля в период исполнения соответствующих обязанностей.

Всех субъектов внутреннего контроля целесообразно распределить по следующим уровням с точки зрения значимости в совокупном контрольном действии:

1) субъекты внутреннего контроля первого уровня – это участники (собственники) организации, осуществляющие контроль непосредственно или косвенно (с помощью независимых экспертов, в том числе внешних аудиторов);

2) субъекты внутреннего контроля второго уровня. В их обязанности непосредственно не входит контроль, но в силу производственной необходимости они выполняют и контрольные функции (рабочий, контролирующий качество работы оборудования);

3) субъекты внутреннего контроля третьего уровня – выполняют контрольные функции для реализации служебных обязанностей (функций), которые за ними закреплены непосредственно (работники планово-диспетчерского, планово-экономического отделов, отдела кадров);

4) субъекты внутреннего контроля четвертого уровня. В их обязанности входят контрольные и другие функции (административно-управленческий персонал; персонал, обслуживающий компьютерные системы; сотрудники отдела бухгалтерского учета, служб коммерческой и физической безопасности);

5) субъекты внутреннего контроля пятого уровня. В их функциональные обязанности входит только осуществление контроля (сотрудники отдела внутреннего аудита и члены ревизионной комиссии, сотрудники отделов входного и технического контроля и т. п.).

Организация внутреннего контроля в форме внутреннего аудита присуща крупным и некоторым средним организациям, в основном обладающим следующими особенностями:

- усложненной организационной структурой – дивизиональная, матричная или конгломератная структура организации;
- многочисленностью филиалов, дочерних компаний;
- разнообразием видов деятельности и возможностью их кооперирования;
- стремлением органов управления получать достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления.

Кроме задач чисто контрольного характера внутренние аудиторы могут решать задачи экономической диагностики, выработки финансовой стратегии, маркетинговых исследований, управленческого консультирования.

К институтам внутреннего аудита относят и ревизионные комиссии (ревизоров), деятельность которых регламентирована действующими законодательствами различных стран.

Во многих организациях нет отдела (сектора, бюро, группы и т. п.) внутреннего аудита и ревизионной комиссии (ревизора). В этом случае для осуществления внутреннего контроля целесообразно использовать структурно-функциональную форму внутреннего контроля организации.

Понятие «структурно-функциональная форма внутреннего контроля» отражает необходимые взаимодействия единиц организационной структуры (линейно-функциональной, дивизионной, матричной), соответствующие их контрольным функциям. Например, осуществление контроля, непременно входящее в должностные обязанности любого руководителя, должно включаться в функции любого ответственного лица. Данная форма, соответствующая содержанию первичной ступени развития внутреннего контроля, применяется всеми организациями наряду с более развитыми формами и независимо от них.

7.2. Оценка эффективности системы внутреннего контроля организации

Основными критериями эффективности системы внутреннего контроля выступают мероприятия, направленные на обеспечение защиты и сохранности активов, регистров и информации, способствующие обнаружению ошибок и искажений и их предотвращению, помогающие обеспечить исполнение приказов и распоряжений руководства компании, а также помогающие соблюсти точность и полноту учетных записей и провести своевременную подготовку достоверной финансовой отчетности.

Оценка же системы внутреннего контроля должна сочетать оценку качества процедур контроля и эффективность их применения. При этом аудитор должен дать оценку системе внутреннего контроля на основе своего профессионального суждения с точки зрения риска существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудитору необходимо учитывать всю специфику внутреннего контроля, осуществляемого с помощью систем, основанных на применении соответствующих технологий.

В процессе анализа системы внутреннего контроля аудитор должен получить достаточное понимание всех контрольных действий, чтобы адекватно оценить риски существенных искажений на уровне предположек руководства экономического субъекта подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и разработать аудиторские процедуры, учитывающие оцененные риски.

Эффективность системы контроля зависит от соблюдения нормативно-правовых актов и требований внутренних документов, регулирующих деятельность организации. Эти требования не содержат определенных наборов показателей, позволяющих сделать объективное заключение об эффективности функционирования системы внутреннего контроля. Исходя из этого, каждая компания должна самостоятельно разработать перечень показателей, позволяющих провести оценку эффективности функционирования системы внутреннего контроля компании, процедуры расчета этих показателей, а также ключевые параметры оценки. Эффективная система контроля позволяет оперативно устранять недостатки деятельности, тем самым повышать ее эффективность.

Оценку такой системы контроля проводят с помощью тестирования, которое включает следующие последовательно выполняемые этапы.

Первый этап заключается в определении контролей, подлежащих тестированию, и сотрудников, которые будут ее тестировать.

Второй – выполнение тестирования, оценка его результатов. По итогу тестирования составляется отчет, в котором отмечаются выявленные нарушения и рекомендации по их устранению.

Регулярно проводимые мероприятия оценки системы внутреннего контроля обеспечивают безопасность организации от недобросовестных действий со стороны высшего руководства, руководства компании и ее сотрудников. С этой целью можно использовать индивидуально разработанные тестовые опросы для каждой проверяемой организации ввиду ее специфики (табл. 7.1).

Таблица 7.1. **Контрольный лист оценки системы внутреннего контроля**

Направление оценки	Оценка в текущем периоде, %	Оценка в предыдущем периоде, %
1. Контроль эффективности учетного направления	От 5 до 95	От 5 до 95
2. Контроль правильности входящей информации	От 5 до 95	От 5 до 95
3. Контроль своевременности и полноты отражения первичных данных в учете и процесса их обработки	От 5 до 95	От 5 до 95
4. Контроль обеспечения экономической и информационной безопасности	От 5 до 95	От 5 до 95
5. Контроль исполнения текущих и стратегических задач	От 5 до 95	От 5 до 95

На основании показателей, перечисленных в табл. 7.2, можно представить расшифровку по полученным значениям экспертных оценок.

Таблица 7.2. **Классификация показателей оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля организации**

Оценка	Содержание
До 20 %	Система внутреннего контроля в организации отсутствует, что является грубым нарушением
От 21 % до 30 %	Низкий уровень эффективности внутреннего контроля, что может привести к негативным последствиям. Контроль осуществляется частично, не по всем существенным направлениям
От 31 % до 60 %	Средний уровень эффективности внутреннего контроля. Выявлены незначительные нарушения, которые можно быстро исправить
Свыше 61 %	Контроль находится на высоком уровне, деятельность компании соответствует утвержденным целям, нормам, этике и другим документам

Показатель эффективности деятельности службы внутреннего контроля организации оценивается на основании анализа внутрифирменных документов, регулирующих деятельность организации и службы внутреннего контроля, требований, предъявляемых к руководителю службы, оценки результатов функционирования данного подразделения и степени контроля за деятельностью службы руководителем организации и лиц, ответственных за корпоративное управление. Данный показатель включает следующие вопросы: кто осуществляет надзор за деятельностью службы, регулируется ли деятельность службы контроля внутренними документами, выполняет ли служба свои функции, выявляются ли службой внутреннего контроля организации недостатки и нарушения деятельности, какие мероприятия по их устранению приняты.

7.3. Система внутреннего контроля в зарубежной практике

Рассматривая международную практику организации внутреннего контроля, необходимо отметить опыт США, как наиболее значимый, поскольку в 2002 г. здесь произошло ужесточение требований к финансовой отчетности и процессу ее подготовки. Это было связано с чередой корпоративных скандалов, произошедших из-за недобросовестных действий как со стороны аудиторов, так и со стороны менеджмента проверяемых организаций. Был издан закон, охватывающий американские и международные компании, зарегистрированные Комиссией по ценным бумагам США.

Основной целью этого закона являлось восстановление доверия общественности, а также обеспечение достоверности финансовой отчетности. В законе большое внимание уделялось руководящему составу, ответственному за создание эффективной системы внутреннего контроля и составление достоверной финансовой отчетности организации. Руководство компании обязали проводить постоянную оценку деятельности организаций на основе адекватных критериев контрольных процедур и иметь достаточные доказательства для подтверждения эффективности СВК, в том числе необходимую документацию. Аудиторам в Законе предписывается обязанность по проведению аудита и выражения мнения об эффективности СВК и достоверности составленной финансовой отчетности, включая эффективность процедур оценки СВК руководством компании.

В связи с этим большое внимание стало уделяться выявлению влияния рисков на конкретные бизнес-процессы. СВК стали внедрять для того, чтобы соответствующие инструменты контроля помогали своевременному выявлению конкретных видов рисков и способствовали разработке мер по минимизации их влияния на эффективность деятельности компании.

Важной основой для СВК является международно признанная и широко используемая на практике модель COSO, которая была разработана и внедрена Комитетом организаций-спонсоров Комиссии Тредвее, образованным несколькими организациями, а именно: Американским институтом дипломированных общественных бухгалтеров, Американской ассоциацией бухгалтеров, Институтом внутренних аудиторов, Международной ассоциацией финансовых руководителей, Институтом бухгалтеров по управленческому учету. Эта модель и ее принципы положены в основу всех моделей контроля, предложенных позднее, в том числе моделей системы внутреннего контроля, установленных надзорными органами для кредитных организаций.

При рассмотрении зарубежного опыта организации внутреннего контроля на предприятии, необходимо отметить и рекомендации, касающиеся организации внутреннего контроля, разработанные Институтом дипломированных бухгалтеров Англии и Уэльса, в которых сформулированы требования, касающиеся внутреннего контроля экономических субъектов, котирующихся на Лондонской фондовой бирже. В этом документе внутренний контроль рассматривается как система, включающая политику, процессы, задачи, поведение и другие аспекты компании, которые:

- способствуют эффективному функционированию, позволяют надлежащим образом реагировать на значительные риски в бизнесе, основной деятельности, финансах, соблюдении требований и пр., которые угрожают достижению целей компании;
- гарантируют качество внутренней и внешней отчетности;
- гарантируют соблюдение применимых законов и нормативных требований, а также внутренней политики в отношении ведения бизнеса.

Ответственность за управление рисками и выбор стратегии формирования эффективной системы внутреннего контроля здесь возлагается на собственников бизнеса, при этом отмечается особая роль в исполнении выбранной политики руководством компании, а также под-

черкивается, что сотрудники несут ответственность за внутренний контроль и за достижение поставленных целей в рамках своих функций.

Важная роль в английской модели уделяется оценке эффективности системы внутреннего контроля, где совет директоров должен принимать во внимание следующие факторы:

- роль внутреннего контроля в повышении устойчивости компании;
- сущность и размер рисков;
- степень реальности внешних угроз;
- соотношение затрат и получаемых выгод, связанных с внутренним контролем.

Повышены требования к внутреннему контролю и в немецком законодательстве. В конце XX в. там был издан специальный закон под названием «Закон о контроле и прозрачности бизнеса». Основной его целью было повышение эффективности корпоративного управления в немецких компаниях за счет раннего предупреждения руководства о возможных рисках и их эффективное управление, направленное на минимизацию их влияния на результаты деятельности компании. Кроме того, СВК в немецких компаниях существенно выходит за рамки учетного процесса и затрагивает все сферы деятельности организации.

В настоящее время за рубежом широко распространена и получила заслуженную популярность модель трех линий защиты внутреннего контроля.

В России же подход трех линий защиты при построении системы внутреннего контроля пока не достаточно развит и только получает свое распространение. Служба внутреннего контроля в нашей стране направлена в основном на проверку наличия и использования активов, ликвидацию задолженности, а также проверку качества бухгалтерской (финансовой) отчетности и оптимизацию налогов и сборов. Такая форма организации службы внутреннего контроля нуждается в пересмотре в связи отражением неполной картины финансовой жизни предприятия. В то время как понятие внутреннего контроля в других странах уже более обширное и включает в себя анализ и оценку операционной эффективности предприятия, а также оценку качества управления рисками.

При организации службы внутреннего контроля на предприятии следует также учитывать стандарты COSO «ERM» (действующий до этого стандарт COSO отличается от COSO «ERM» направленностью последнего на управление рисками компании и повышение достоверности отчетности).

Таким образом, анализ опыта организации внутреннего контроля в зарубежных компаниях показал преобладание в международной практике интегрированного подхода к построению СВК. Данный подход предполагает проникновение во все бизнес-процессы с последующим обобщением информации и своевременным ее доведением до лиц, которые на ее основе должны принять управленческие решения, направленные на минимизацию рисков и более полное использование возможностей роста и повышения эффективности деятельности организации.

Тема 8. ПОЛОЖЕНИЯ ПО МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ АУДИТА

8.1. Положение по международной практике аудита 1000 «Процедуры межбанковского подтверждения».

8.2. Положение по международной практике аудита 1004 «Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов».

8.3. Положение по международной практике аудита 1005 «Особенности аудита малых предприятий».

8.4. Положение по международной практике аудита 1006 «Аудит международных коммерческих банков».

8.1. Положение по международной практике аудита 1000 «Процедуры межбанковского подтверждения»

Положения по международной аудиторской практике (ПМАП) представляют собой объединенную в данном разделе группу документов, которые в той или иной степени связаны с аудитом финансовой отчетности при некоторых специфических направлениях их деятельности. ПМАП не имеют силы стандартов, но оказывают практическую помощь аудиторам в ходе проведения проверок. В каждом конкретном ПМАП отдельные аспекты применения МСА рассматриваются более детально и скрупулезно, чем в основном тексте стандартов.

Документы, включенные в ПМАП, можно с достаточной степенью условности разбить на несколько групп, классифицируя их по принципу общей направленности тематики:

ПМАП, посвященные банковской деятельности, – ПМАП 1000, 1004, 1006;

ПМАП, посвященные компьютерной тематике и компьютерным технологиям, – ПМАП 1001, 1002, 1003, 1009;

ПМАП 1005 – малые предприятия;

ПМАП 1008 – оценка рисков и система внутреннего контроля;

ПМАП 1010 – аудит экологических вопросов;

ПМАП 1012 – аудит производных финансовых инструментов.

Положения по международной аудиторской практике (ПМАП) разработаны, чтобы предоставить пояснительное руководство и практическую помощь профессиональным бухгалтерам при внедрении международных стандартов аудита (МСА), а также содействовать в распространении передовой практики. Положения по международной практике соглашений по обзору (ПМПСО), Положения по международной практике соглашений по выражению уверенности (ПМПСВУ) и Положения по международной практике соглашений по сопутствующим услугам (ПМПССУ) выпущены с аналогичной целью внедрения Международного стандарта соглашений по обзору (МССО), Международных стандартов соглашений по выражению уверенности (МССВУ) и Международных стандартов соглашений по сопутствующим услугам (МСССУ) соответственно.

Профессиональные бухгалтеры должны ознакомиться с Положениями по практике, применимыми к конкретному соглашению, и принимать их во внимание в работе над таким соглашением. Профессиональный бухгалтер, который не учитывает и не применяет руководство, включенное в соответствующее Положение по практике, должен быть готов объяснить, как были выполнены требования МСА.

Положения по международной аудиторской практике (ПМАП), как уже отмечалось, оказывают практическую помощь аудиторам в соблюдении МСА и не имеют силы стандартов. Совет по международным аудиторским и гарантирующим стандартам постоянно работает над улучшением имеющихся положений и созданием новых.

Рекомендации по проведению названных процедур, изложенные в ПМАП 1000 «Процедуры межбанковского подтверждения», адресованы внешним аудиторам, внутренним банковским аудиторам и инспекторам банков. Пользователями информации, получаемой в результате подтверждений, могут также являться руководители банка. Подтверждение представляет собой ответ на просьбу подтвердить информацию, содержащуюся в бухгалтерских записях, и является ценным видом аудиторских доказательств, полученных от независимого источника. При этом источниками выступают:

- другие банки в стране, резидентом которой является проверяемый банк;

- другие банки в зарубежных странах;

- клиенты проверяемого банка.

Рекомендации ПМАП 1000 используются в основном для проведения процедур подтверждения взаимоотношений аудируемого банка с другими банками, но в некоторых случаях эти подходы могут использоваться и для процедур подтверждений между банком и его клиентами, не являющимися кредитными учреждениями.

Подтверждения могут потребоваться в отношении:

- показателей бухгалтерского баланса (остатков по текущим, депозитным, ссудным и другим счетам);

- забалансовых статей (гарантий, форвардных контрактов по иностранной валюте, драгоценным металлам, ценным бумагам, обязательствам по обратной покупке опционов, соглашений о зачете, предоставленных и полученных обязательствах и залогах);

- дополнительной информации (о нулевых остатках на корреспондентских счетах; о корреспондентских счетах, которые были закрыты в течение года до даты подтверждения; о сроках погашения кредитов, процентных ставках, неиспользованных кредитных ресурсах; оказании или получении депозитарных услуг и др.).

При составлении запроса аудитор учитывает следующие факторы, касающиеся проверяемой стороны:

- существенность размера остатков по счетам;

- объем деятельности;

- степень надежности внутреннего контроля.

Затем выбирается формулировка запроса в виде просьбы:

- о подтверждении указанных в запросе сумм и другой информации;

- о предоставлении расшифровки сумм остатков и других сведений.

При проведении процедур межбанковского подтверждения не практикуется форма запроса в виде предложения направлять ответ только в том случае, если предоставленная в письме информация является неверной или неполной; аудитору важно получить ответы на все запросы.

Аудитору рекомендуется направлять запрос в головной офис банка, а не в какие-либо подразделения, которые предположительно владеют необходимой информацией, так как предположения аудитора могут

оказаться неправильными. Запрос обязательно авторизуется проверяемым (запрашивающим) банком. Письма-запросы могут направляться в разное время в зависимости от степени срочности требуемой информации. Для лучшего понимания запроса в письмо включаются:

- описание характера запрашиваемой статьи, операции, информации, а также указание суммы и валюты;
- дата возникновения и погашения обязательства, условия проведения операции.

8.2. Положение по международной практике аудита 1004 «Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов»

В 1989 г. Комитетом по международной аудиторской практике (КМАП) и Базельским комитетом инспекторов, включающим представителей центральных банков и надзорных органов из стран Европы и США, было утверждено ПМАП 1004 «Взаимодействие инспекторов по банковскому надзору и внешних аудиторов». Принятие данного положения было направлено на укрепление взаимовыгодных отношений банковских аудиторов и инспекторов, разъяснение характера их функций, повышение эффективности банковского аудита и надзора. МФБ признает, что в некоторых странах взаимодействие упомянутых проверяющих сторон является более тесным, поэтому меры ПМАП 1004 призваны не заменять уже существующие отношения, а дополнять их. В 2001 г. КМАП и Базельский комитет предложили принять Положение по международной аудиторской практике 1004 в качестве стандарта аудита.

Обязанности руководства банка, помимо непосредственно касающихся ведения бизнеса, заключаются:

- в организации надлежащих систем контроля;
- осмотренности при проведении операций;
- соблюдении законодательных и нормативных актов;
- обеспечении защиты интересов акционеров, вкладчиков, кредиторов.

Руководство банка несет ответственность:

- за подготовку финансовой отчетности и обеспечение аудитора банка и органов надзора информацией, влияющей на содержание отчетности;

- организацию и эффективность работы подразделения внутреннего аудита, его кадровое и техническое обеспечение; принятие мер по исправлению недостатков, обнаруженных внутренними аудиторами.

Ответственность руководства не может быть переложена на органы внешнего надзора или на независимого аудитора банка.

Функции инспектора по банковскому надзору состоят в защите интересов банковских вкладчиков путем проверки соблюдения предъявляемых требований, таких, как:

- честность, высокая квалификация и опыт лиц, осуществляющих контроль и управление деятельностью банка;

- достаточность капитала для покрытия банковских рисков (рисков ликвидности, процентного, инвестиционного; риска по валютным и забалансовым статьям); создание резервов на покрытие возможных убытков по безнадежной и сомнительной задолженности;

- удовлетворительная ликвидность банка.

Методы, применяемые для выполнения этих функций инспекторами, могут быть следующими:

- проведение регулярных интервью с руководством банка;

- периодические выездные проверки;

- сравнение собственного капитала банка с общей суммой его активов и внебалансовых обязательств, взвешенных с учетом относительного риска, для определения достаточности капитала;

- применение специально разработанных систем оценки рисков;

- анализ оценки активов банка и классификации кредитов;

- изучение отчетов и статистических данных банка;

- оценка эффективности информационных систем, систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Инспектора могут воздействовать на банки с помощью следующих мер:

- выдача рекомендаций или издание официальных распоряжений относительно укрепления бизнеса банка и усиления его внутреннего контроля;

- отзыв лицензий у банков, нарушающих установленные требования.

Роль внешнего аудитора банка заключается в выражении мнения о достоверности отчетности. Пользователями аудиторского заключения помимо акционеров могут быть вкладчики, кредиторы и инспектора. Чтобы составить мнение о финансовой отчетности банка, аудитор

должен оценить системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, провести планирование аудита и определить характер, объем и сроки аудиторских процедур. Специфика проверки банков обусловлена следующими обстоятельствами:

- необходимостью разработки банками жестких систем внутреннего контроля, так как отдельные активы банков наиболее уязвимы для злоупотреблений;

- большим объемом и сложностью операций, требующими сложных систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также использования компьютерных информационных систем;

- децентрализацией руководства при наличии сети филиалов и подразделений;

- проведением операций, не отражающихся на балансовых счетах и поэтому сложных для обнаружения;

- государственным регулированием деятельности банков и следующей из этого необходимостью проверки соблюдения требований законодательства.

Поскольку проверка не может быть сплошной, аудитор определяет области наибольшего риска. Это, как правило, вопросы, касающиеся вероятности возврата кредитов, окупаемости инвестиций, наличия существенных условных и безусловных обязательств. Аудитору рекомендуется оценить и по возможности использовать работу подразделения внутреннего аудита банка.

В отношении планирования, определения уровня существенности и аудиторского риска, объема аудита, действий аудитора при обнаружении ошибок и мошенничества, формулировки мнения аудитор должен придерживаться стандартов и рекомендаций, установленных соответствующими МСА.

В дополнение к обязательным требованиям по оформлению выводов аудитору банка рекомендуется составить для руководства письменный отчет, который будет содержать замечания о недостатках внутреннего контроля, других упущениях, не влекущих за собой модификацию аудиторского заключения.

Взаимоотношения инспектора и аудитора банка складываются на основе аналогичных интересов и объектов исследования. Тем не менее имеются определенные различия в целях оценки и проверки различных аспектов, представленные в табл. 8.1.

Таблица 8.1. **Различия интересов инспектора и аудитора банка**

Области исследования	Аспекты, интересующие	
	инспектора	аудитора
Стабильность банка	Подтверждение жизнеспособности банка (в целях защиты интересов вкладчиков) на основе информации, содержащейся в финансовой отчетности	Влияние соблюдения банком допущения о непрерывности деятельности на достоверность финансовой отчетности
Оценка эффективности системы внутреннего контроля	Определение надлежащего управления делами банка	Планирование объема предстоящей работы
Оценка системы бухгалтерского учета	Получение достоверной информации для оценки и контроля банковских рисков	Подтверждение надлежащего ведения бухгалтерских записей для выражения мнения о достоверности отчетности

Инспектор, используя проверенную аудитором отчетность, должен учитывать цели работы аудитора и некоторую субъективность аудиторских суждений. Тем не менее информация, предоставляемая аудитором в письмах и отчетах руководству банка, может эффективно использоваться инспектором для получения более широкого представления о различных сторонах деятельности банка. В то же время сведения, поступающие от органа надзора руководству банка, могут использоваться аудиторами в следующих целях:

- независимая оценка инспекторов подтверждает достаточность резервов для покрытия убытков по безнадежной и сомнительной задолженности;

- установленные инспектором специальные нормативы могут быть использованы при проведении аналитических процедур;

- информация по вопросам, вызывающим беспокойство у инспекторов, должна быть принята во внимание аудитором.

ПМАП 1004 рекомендует аудиторам и инспекторам отражать результаты контактов с руководством в письменном виде и включать эту информацию в документацию банка, чтобы обе проверяющие стороны имели к ней доступ.

Могут возникнуть обстоятельства, при которых аудитор или инспектор сочтут необходимым довести информацию до сведения другой стороны (обнаруженные признаки мошенничества; факты, ставящие под угрозу существование банка, и др.). В этих случаях рекомен-

дуются осуществлять контакты проверяющих сторон в присутствии руководства банка, чтобы не нарушить принцип конфиденциальности. Прямые контакты разрешаются в исключительных ситуациях, например, когда присутствие руководства банка ставит под угрозу достижение целей обсуждения информации инспектором и аудитором.

В соответствии с законодательством ряда стран аудитор может составлять специальные отчеты, призванные оказать помощь инспектору. В частности, аудитор может выразить мнение о соблюдении:

- условий лицензирования, установленных требований и нормативов, включенных в отчеты;
- требований законодательства при проведении банком операций, проверенных аудитором;
- требований, предъявляемых к ведению бухгалтерского учета и функционированию систем внутреннего контроля.

Инспектор банка может принимать непосредственное участие в назначении и отстранении аудиторов, чтобы обеспечить высокий уровень аудита банка.

Возможно расширение функций аудитора в сфере надзора на следующих условиях:

- аудитор может оказывать содействие инспектору, но не должен принимать на себя какие-либо обязанности последнего;
- контакты инспектора с аудитором в обычных случаях должны осуществляться через руководство клиента;
- перед заключением соглашения с инспектором аудитор должен учесть возможный конфликт интересов и урегулировать данный вопрос с руководством банка;
- требования органов надзора в отношении информации, предоставляемой аудитором, должны быть конкретными и не выходить за рамки профессиональной компетенции аудитора, а также не увеличивать объем его работы по сравнению с обычным;
- должны быть приняты меры по соблюдению конфиденциальности информации, полученной аудитором и переданной органам надзора.

Возможности расширения функций аудитора зависят от характера надзора в конкретной стране. ПМАП подчеркивает необходимость постоянного диалога между надзорными органами и аудиторами в целях гармонизации стандартов финансовой отчетности на международном и национальном уровнях.

8.3. Положение по международной практике аудита 1005 «Особенности аудита малых предприятий»

ПМАП 1005 «Особенности аудита малых предприятий» разработано для оказания практического содействия аудиторам в применении МСА в процессе аудита финансовой отчетности малых предприятий.

Комитет по международной аудиторской практике отмечает, что аудит малых предприятий имеет некоторые особенности. Вместе с тем ПМАП 1005 не устанавливает новых требований к проведению аудита малых предприятий.

Цель ПМАП 1005 – рассмотреть основные характеристики малых предприятий и определить степень их воздействия на применение МСА.

В связи с этим ПМАП 1005 включает следующие разделы:

- основные характеристики малых предприятий;
- методические указания по применению МСА в процессе аудита малых предприятий;
- рекомендации по проведению аудита в тех случаях, когда аудитор оказывает малому предприятию услуги в области бухгалтерского учета.

Характеристики малых предприятий. Аудит малого предприятия отличается от аудита крупной организации упрощенной документацией и менее сложным характером аудита, что позволяет использовать в проверках ограниченное число сотрудников.

Для целей ПМАП 1005 малым предприятием называется любой субъект:

а) право собственности и управления которым сконцентрировано в рамках узкого круга лиц (нередко одного лица);

б) к которому могут быть применимы одна или несколько следующих характеристик:

- ограниченное число источников дохода;
- упрощенная система ведения бухгалтерского учета, ограниченные средства внутреннего контроля в сочетании с наличием у руководства возможности действовать в обход таких средств контроля.

Как и в случае аудита любых экономических субъектов, в ходе аудита малых экономических субъектов следует тщательно планировать работу, анализировать специфику деятельности данного субъекта, изучать системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Сотрудникам аудиторской организации рекомендуется в меньшей мере полагаться на средства контроля, подлежащего проверке малого

экономического субъекта, а в качестве основного способа сбора аудиторских доказательств использовать аудиторские процедуры по существу.

На основе оценки внутривозвратного риска и риска средств контроля аудиторская организация определяет допустимый риск обнаружения. Для субъектов малого предпринимательства значение риска обнаружения обычно должно быть ниже, чем для средних и крупных экономических субъектов. Исходя из задачи минимизации риска обнаружения аудиторской организации, рекомендуется предусмотреть необходимое увеличение объема аудиторских выборов.

С учетом особенностей аудиторского риска в малых экономических субъектах аудиторской организации следует исходить из того, что ее мнение о степени достоверности бухгалтерской отчетности должно в преобладающей мере определяться аудиторскими доказательствами, получаемыми при проведении аудиторских процедур по существу.

В ходе аудита малого экономического субъекта следует уделять большое внимание получению официальных письменных разъяснений от его руководства, в которых оно подтвердило бы понимание своей ответственности за организацию надлежащего ведения бухгалтерского учета и подготовку достоверной и полной бухгалтерской отчетности, а в необходимых случаях – привело бы свои аргументы и высказало бы аудиторской организации свою позицию по возникшим в ходе аудита спорным вопросам бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения. В ходе сбора и оценки информации о малом экономическом субъекте аудиторской организации необходимо учитывать специфику нормативной базы таких субъектов:

- упрощенный порядок регистрации, лицензирования и сертификации деятельности субъектов малого предпринимательства;
- упрощенный порядок представления государственной статистической и бухгалтерской отчетности;
- допустимость использования (при соблюдении необходимых условий) субъектами малого предпринимательства самостоятельно разработанных форм для документирования хозяйственных операций и представления форм бухгалтерской отчетности на бланках, изготовленных самостоятельно;
- меры государственной поддержки субъектов малого предпринимательства, влияющие на их финансово-хозяйственную деятельность;
- влияние особенностей регионального и местного законодательства на функционирование малых экономических субъектов.

8.4. Положение по международной практике аудита 1006 «Аудит международных коммерческих банков»

Рекомендации по применению МСА при проверке коммерческих банков, деятельность которых выходит за национальные границы, отражены в ПМАП 1006 «Аудит международных коммерческих банков» (в настоящее время это положение носит название «Аудит финансовых отчетов банков»).

Международный коммерческий банк характеризуется как финансовое учреждение, принимающее депозиты и предоставляющее займы, а также осуществляющее другие финансовые услуги в различных странах.

При формировании условий договоренности об аудите международного коммерческого банка аудитор должен принять во внимание следующие факторы:

- наличие достаточных специальных знаний в важных для аудита областях банковского дела;
- адекватность специальных знаний в области используемых проверяемым банком компьютерных информационных систем и систем электронного перевода денежных средств;
- наличие возможностей для выполнения необходимой работы в пределах страны и за рубежом.

Кроме того, в письмо-обязательство включаются ссылки:

- на требования законодательства, применяемого к банкам;
- решения органов банковского надзора и других контролирующих инстанций, а также соответствующих профессиональных бухгалтерских организаций;
- отраслевую практику;
- требования к специальным отчетам и аудиторским процедурам;
- характер взаимоотношений аудитора с банковским инспектором.

Специфика понимания бизнеса клиента состоит в изучении экономической и контрольной среды, преобладающей на территории тех стран, где банк осуществляет свою деятельность, а также рыночных условий каждого сектора, в котором работает банк.

При оценке неотъемлемого риска аудитор должен учесть, что деятельности банка присущи риски, связанные с банковскими продуктами и услугами, а также операционные риски (табл. 8.2).

Таблица 8.2. Характеристика банковских рисков

Разновидность риска	Характеристика риска
1	2
Риски, связанные с банковскими продуктами и услугами	
Кредитный риск В том числе: - страновой (трансфертный) риск - риск замещения - риск расчетов	Риск невыполнения клиентом или партнером обязательств в полной сумме в установленный срок или когда-либо в будущем. Риск того, что иностранный контрагент или клиент не покроет свое обязательство из-за различных внешних факторов, присущих иностранному государству. Риск возникновения убытков в результате замещения операции по невыполненному клиентом или контрагентом контракту другой операцией по рыночной цене. Риск потери основной суммы долга в полном объеме при погашении операции без получения суммы от клиента или контрагента
Риск процентной ставки	Риск убытка, возникающий в результате зависимости прибыли от будущих изменений процентных ставок
Риск ликвидности	Риск убытка, возникающего в результате отсутствия достаточных средств для погашения своих обязательств
Валютный риск	Риск убытка, возникающего в результате изменений в курсах валюты, в которой исчисляются активы и обязательства
Рыночный риск	Риск убытка вследствие изменения рыночных цен инвестиций
Фидуциарный риск	Риск убытка, возникающего в результате неспособности обеспечить сохранность собственных активов или доходность доверенного другой стороной имущества
Операционные риски	
Риски, связанные с необходимостью использования компьютерных информационных систем	Риск несвоевременного выполнения операций из-за большого их объема. Риск возникновения существенных ошибок и потерь данных из-за сбоев в системе. Риск искажения данных в результате несанкционированного вмешательства в систему. Рыночный риск, возникающий в результате недостатка своевременной и надежной финансовой информации
Риск, вызванный использованием систем электронного перевода денежных средств	Риск возникновения убытков вследствие неправильных платежей, причиной которых является мошенничество или ошибка
Риски, связанные с географической диверсификацией деятельности банка	Риск упущений при обобщении информации о зависимости от клиента или вида услуг в масштабе всей деятельности банка. Риск появления сбоев в системе контроля из-за физической обособленности руководства и персонала, обрабатывающего операции

1	2
Риск, вызванный необходимостью осуществлять мониторинг и управлять рисками в течение офаниченного периода времени	Риск неплатежа в течение операционного дня (может включать риски процентной ставки, валютный и рыночный)
Риск, связанный с необходимостью совершения операций с большим объемом денежных средств	Риск убытков в результате мошенничества или краж
Риск, зависящий от нерационального соотношения заемных и собственных средств	Риск значительного изменения в величине капитала в результате относительно небольших потерь в стоимости всех активов. Риск потери доверия со стороны вкладчиков и неспособности вследствие этого привлекать необходимые средства по приемлемой цене
Риск, обусловленный изменчивостью факторов внешней среды деятельности банка	Риск принятия неверной стратегии управления банковскими рисками при разработке новых видов деятельности
Риск, вызванный необходимостью соблюдения законов и нормативных актов	Риск применения к банку санкций и ограничений его деятельности

При определении существенности аудитор международного коммерческого банка должен обратить внимание на следующие обстоятельства:

- из-за непропорционального соотношения собственных и заемных средств банка некоторые ошибки, оставаясь несущественными для показателей бухгалтерского баланса, могут оказать существенное влияние на данные отчета о движении капитала банка и других форм отчетности;

- ошибки, имеющие отношение только к показателям баланса и внебалансовым обязательствам, могут быть менее значимыми, чем искажения, имеющие отношение и к указанным данным, и к показателям отчета о прибылях и убытках;

- необходимо установить уровни существенности для проверки соблюдения требований нормативных актов (например, минимального размера капитала).

В ходе оценки системы внутреннего контроля и, в частности, влияния на нее использования компьютерных информационных систем (КИС) аудитор должен повысить уровень внимания в случаях, если:

- КИС применяется для вычисления и учета наиболее важных элементов доходов и расходов банка;

- с помощью КИС определяются валютная и торговая позиции по ценным бумагам, а также подсчитываются возникающие вследствие изменений данных позиций прибыли и убытки;

- значительная часть оперативной информации о состоянии активов и обязательств формируется на базе учетных записей, произведенных КИС.

Аудитор может доверять банковской системе внутреннего контроля, результатам работы внутренних и других аудиторов, особенно в отношении банков, чьи филиалы географически рассредоточены, если процедуры, предусмотренные МСА, дадут ему такую возможность. ПМАП 1006 рекомендует аудитору взаимодействовать также с органами банковского надзора.

При выражении мнения о финансовой отчетности международного коммерческого банка аудитор должен учитывать необходимость:

- следования специальным формам и терминологии, определенным законодательством;

- корректировки счетов иностранных филиалов и дочерних компаний в соответствии с принципами учета, применяемыми головным банком;

- отражения в аудиторском заключении фактов существования скрытых резервов, если их формирование разрешено законодательством.

В ПМАП 1006 приводится перечень применяемых методов аудита в отношении отдельных статей финансовой отчетности банков, примеры проверочных списков для оценки системы внутреннего контроля и финансовых коэффициентов, используемых при анализе финансового положения и результатов деятельности банка.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Список рекомендуемой литературы	4
Тема 1. Компоненты, принципы и концепции углубленного аудита.....	5
Тема 2. Нормативное регулирование и управление аудиторской деятельностью	17
Тема 3. Общие понятия о формах и функциях аудиторской деятельности.....	28
Тема 4. Существующие методы аудита	37
Тема 5. Формирование методики аудиторской проверки.....	44
Тема 6. Методика и технология проведения подтверждающего аудита	60
Тема 7. Методика проведения внутренней аудиторской проверки.....	69
Тема 8. Положения по международной практике аудита	78