

Аурика Луковкина

**Аудит в органи
промышленно**

Аурика Луковкина
Аудит в организациях
промышленности и торговли

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6901596

Аудит в организациях промышленности и торговли / Аурика Луковкина: Научная книга; Москва; 2006

Аннотация

Учебное пособие подготовлено в соответствии с требованиями государственного стандарта высшего профессионального образования по специальности 060500 – Бухгалтерский учет, анализ и аудит. Пособие рекомендуется для студентов, аспирантов и преподавателей экономических специальностей, слушателей центров и курсов повышения квалификации, подготовки профессиональных аудиторов и бухгалтеров, а также для аудиторов, бухгалтеров, предпринимателей, менеджеров, работников служб других органов финансового контроля.

Содержание

Глава 1. Организация аудиторской деятельности в РФ	4
1.1. Понятие, цели, задачи и роль аудита	4
1.2. Виды аудита	7
1.3. Права и обязанности аудиторских организаций	10
1.4. Экономические субъекты, подлежащие обязательной аудиторской проверке	13
1.5. Аттестация и лицензирование аудиторской деятельности	15
1.6. Методология проведения аудиторских проверок	17
Глава 2. Аудиторская проверка в организациях промышленности и торговли	19
2.1. Подходы к аудиторской деятельности	19
2.2. Этапы проведения аудиторской проверки в организациях промышленности и торговли	22
2.3. Порядок составления письма-обязательства о согласии на проведение аудиторской проверки	25
2.4. Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг	27
2.5. Оценка аудиторских услуг	30
2.6. Отбор клиентов аудиторскими организациями	31
2.7. Экономическая экспертиза финансово-хозяйственной деятельности организаций промышленности и торговли	33
Глава 3. Планирование аудита в организациях торговли и промышленности	39
3.1. Система бухгалтерского учета в организациях торговли и промышленности	39
3.2. Определение уровня существенности в аудите	41
Конец ознакомительного фрагмента.	43

Аурика Луковкина

Аудит в организациях промышленности и торговли

Глава 1. Организация аудиторской деятельности в РФ

1.1. Понятие, цели, задачи и роль аудита

Аудит имеет давнюю историю. Первые аудиторы появились в середине XIX в. в Европе. В настоящее время этот термин получил большое распространение.

Аудит бухгалтерской отчетности – это независимая проверка, которая осуществляется аудиторской организацией и заключается в выражении мнения аудиторской организации о степени достоверности бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта.

В процессе развития рыночных отношений аудит играет важную роль, которая связана со следующими обстоятельствами:

1) информация, отражаемая в бухгалтерской отчетности организации используется для принятия управленческих решений, разработки стратегии дальнейшего развития ее заинтересованными пользователями (руководством, участниками и собственниками имущества экономического субъекта, реальными и потенциальными инвесторами, работниками, покупателями, поставщиками, заказчиками, органами власти и общественностью);

2) бухгалтерская отчетность, как правило, подвергается искажениям, что зависит от различных факторов;

3) заинтересованным пользователям трудно самостоятельно оценить достоверность бухгалтерской отчетности, поскольку они не имеют свободный и постоянный доступ к данной информации;

4) операции организации, отражаемые в учете, очень разнообразны и сложны, и правильно понять их смысл и влияние на деятельность предприятия заинтересованным пользователям бывает сложно без помощи специалистов – аудиторов, бухгалтеров.

Деятельность аудита заключается в сборе и оценке фактов, которые связаны с функционированием и положением экономического субъекта, осуществляемых независимым лицом, обладающим соответствующей квалификацией, которое, учитывая определенные критерии, выносит заключение о качественной стороне этого положения, функционирования или информации.

Цель аудиторской проверки предприятий промышленности и торговли – выражение мнения аудиторской организации о достоверности отчетности экономического субъекта.

Цель аудита определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента.

Аудитом предприятий промышленности и торговли занимается аудитор, в качестве которого могут выступать частное лицо или фирма, проводящие аудит предприятия, и партнеры такого частного лица или такой фирмы. Аудиторами считаются высококвалифицированные специалисты в области учета, контроля и анализа, которые проверяют и анализируют производственно-финансовую деятельность различных производственно-экономических систем на договорной основе, составляют заключение о конечных результатах

функционирования исследуемых систем за определенный период времени. Понятие «аудит» отличается от понятия «аудиторская деятельность». Отличие заключается в том, что аудиторская деятельность предусматривает также различные аудиторские услуги. Аудит и аудиторская деятельность различаются и по результатам. Результатом аудита могут быть выводы о состоянии финансовой отчетности, достоверности бухгалтерского учета, законности и целесообразности хозяйственных операций, результатом же аудиторских услуг – возможное состояние объектов в будущем, т. е. прогнозные экономические показатели, качественные характеристики организационной структуры управления, системы учета и контроля.

В процессе аудита бухгалтерской отчетности необходимо получить достаточные и уместные аудиторские доказательства, что позволит аудиторской организации с определенной уверенностью сделать выводы относительно того:

1) соответствует ли бухгалтерская отчетность проверяемого экономического субъекта информации, которой располагает аудиторская организация о деятельности экономического субъекта;

2) соответствует ли бухгалтерский учет проверяемого предприятия требованиям законодательства и нормативных актов, которые регулируют порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Пользователи, которые заинтересованы в получении информации об экономическом субъекте, руководствуются мнением аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности.

Но аудиторское заключение не является гарантией аудиторской организации в том, что не существуют какие-либо иные (помимо изложенных в аудиторском заключении) обстоятельства, которые влияют или способны повлиять на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта.

Аудит также решает задачи выявления дополнительных резервов более эффективного использования финансовых ресурсов путем анализа правильности исчисления налогов, разработки мероприятий по улучшению финансового положения предприятия, оптимизации затрат и результатов деятельности, доходов и расходов.

Для достижения основной цели и представления заключения аудитор должен:

1) определить, соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявленным к ней, и не содержит ли противоречивой информации;

2) установить, все ли суммы, которые должны быть включены в отчетность, действительно входят туда, все ли активы и пассивы принадлежат организации;

3) проверить правильность оценки всех статей;

4) определить, отнесены ли операции, проводимые незадолго до или непосредственно после даты составления баланса, к тому периоду, в котором были произведены;

5) установить соответствие сумм отдельных операций данным, приведенным в книгах и журналах аналитического учета, правильность суммирования, соответствие итоговых сумм данным, приведенным в Главной книге;

6) проверить, все ли статьи занесены в финансовую отчетность и правильно описаны в самих отчетах и приложениях к ним.

Для реализации этих целей аудитор может использовать различные способы накопления необходимой информации.

Аудиторы (аудиторские фирмы) в процессе проверки деятельности предприятий промышленности и торговли решают ряд задач, связанных с оказанием аудиторских услуг. Они осуществляют:

1) проверку ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, законности хозяйственных операций;

2) помощь в налоговом планировании и расчете налогов;

- 3) консультирование по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности;
- 4) экспертные оценки и анализ результатов хозяйственной деятельности;
- 5) помощь в организации бухгалтерского учета;
- 6) помощь в восстановлении и ведении учета, составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 7) консультирование по широкому кругу финансовых и правовых вопросов, маркетингу, менеджменту, технологическое и экологическое консультирование и др.;
- 8) информационное обслуживание клиентов;
- 9) разработку учредительных документов и др.;
- 10) предоставление информации о будущих партнерах;
- 11) другие услуги.

Деятельность аудиторских организаций основывается на определенных принципах.

1. Независимость. Она заключается в обязанности отсутствия у аудитора при формировании мнения какой-либо заинтересованности в делах проверяемого экономического субъекта, зависимости от третьих лиц.

2. Объективность. Заключается в обязанности применения аудитором непредвзятого, самостоятельного подхода к рассмотрению профессиональных вопросов, формированию суждений, выводов.

3. Добросовестность. Заключается в обязанности оказания аудитором профессиональных услуг с тщательностью, внимательностью, оперативностью.

4. Честность. Заключается в следовании аудитором нормам морали.

5. Профессиональная компетентность. Заключается в том, что аудитор обязан владеть определенным набором знаний, навыков, которые позволят ему оказать квалифицированные, качественные услуги.

6. Профессиональное поведение. Состоит в поддержании высокой репутации профессии.

7. Конфиденциальность. Состоит в том, что аудиторы и аудиторские организации обязаны обеспечить сохранность всей документации, полученной и составленной в ходе аудита. Этот принцип является обязательным независимо от продолжения или прекращения отношений с клиентом и без ограничения по времени.

1.2. Виды аудита

Основные виды аудита:

- 1) внутренний аудит;
- 2) внешний аудит.

Внутренний аудит – неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля. Задачи внутреннего аудита – решение отдельных функциональных проблем управления, разработка и проверка информационных систем предприятия. Он может быть независимым, т. е. непосредственно подчиняться не исполнительному органу предприятия, а внешним учредителям.

Функции внутреннего аудита на предприятиях промышленности и торговли могут выполнять специальные службы или отдельные аудиторы, состоящие в штате экономического субъекта, ревизионные комиссии. Работа внутреннего аудита имеет информационное и консультационное значение; она содействует оптимизации деятельности экономического субъекта и выполнению обязанностей его руководства.

Функции внутреннего аудита:

- 1) проверка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработка рекомендаций по улучшению этих систем;
- 2) проверка бухгалтерской и оперативной информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности;
- 3) проверка наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества экономического субъекта;
- 4) работа над специальными проектами и контроль над отдельными элементами структуры внутреннего контроля;
- 5) оценка используемого экономическим субъектом программного обеспечения;
- 6) проверка соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства;
- 7) проверка деятельности различных звеньев управления;
- 8) оценка эффективности механизма внутреннего контроля, изучение и оценка проверок в филиалах, структурных подразделениях экономического субъекта;
- 9) разработка и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Внутренний аудит – это независимая деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в ее интересах. Цель внутреннего аудита – помощь членам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренние аудиторы предоставляют своей организации (предприятию) данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую информацию.

Внутренними аудиторами являются сотрудники, состоящие в штате предприятия.

Функции внутреннего аудитора:

- 1) оценка экономичности и эффективности операций компании;
- 2) проверка уровня достижений программных целей;
- 3) проверка систем контроля, направленная на выработку политики компании в рамках законодательства;
- 4) подтверждение достоверности информации, используемой руководством при принятии решений. Внешний аудит регламентируется юридически и позволяет внешним группам наблюдать и контролировать деятельность организации и ее руководства.

Главная обязанность внешнего аудитора – это проверка финансовой отчетности экономических субъектов. В процессе аудита на предприятиях промышленности и торговли внешний аудитор должен изучить систему внутреннего контроля. После завершения аудиторской проверки руководителю организации предоставляют информацию о недостатках существующей системы.

В последнее время внешние аудиторы не ограничиваются проверкой финансовой отчетности, а дополнительно дают качественную оценку деятельности организаций, экономичности, эффективности и результативности их работы.

Внешние аудиторы кроме проведения аудиторских проверок могут оказывать предприятиям промышленности и торговли консультационные услуги по вопросам налогообложения, информационными системами и прекращению платежей.

В настоящее время также выделяют управленческий, или производственный, аудит. Их задачами являются проверка и совершенствование организации и управления предприятием, качественных сторон производственной деятельности, оценка эффективности производства и финансовых вложений, производительности, рациональности использования средств, их экономии.

Управленческий аудит, выполняемый независимыми аудиторами, является одним из видов консультационных услуг.

Аудит хозяйственной деятельности предприятий промышленности и торговли заключается в анализе хозяйственной деятельности организации. Проведение аудита хозяйственной деятельности может осуществляться как по заказу руководства, так и по требованию третьей стороны, в том числе и государственных органов.

Аудит на соответствие требованиям заключается в анализе определенной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях установления ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам. Если такие условия установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляется сотрудниками предприятия, которые выполняют функцию внутреннего аудита. Если условия устанавливаются кредиторами, то они часто связаны с финансовыми отчетами компании.

Аудит на соответствие требованиям, установленным государственными актами, проводится ревизорами, работающими в государственном органе. Результаты аудита докладываются соответствующему государственному органу.

Проведение аудита на соответствие требованиям – это анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия промышленности и торговли согласно законам и правилам. Условия могут устанавливаться:

- 1) администрацией;
- 2) кредиторами.

Ревизоры, которые работают в государственных органах, имеют право проводить аудит на соответствие требованиям, которые регламентируют нормативные акты Российской Федерации. О результатах проведенного аудита необходимо сообщить соответствующему государственному органу.

Аудит финансовой отчетности и специальный аудит заключаются в проверке отчетности субъекта с целью заключения о правильности ее составления в соответствии с установленными критериями. Этот вид аудита проводится сторонними аудиторами, нанятыми компанией, отчеты которой проверяются. Результаты аудита финансовой отчетности публикуются и рассылаются широкому кругу пользователей. Специальный аудит проводится при проверке определенных вопросов в деятельности предприятия промышленности и торговли, соблюдения определенных процедур, норм и правил. Обязательный аудит регламентируется государством. Правительство Российской Федерации установило основные критерии в деятельности экономических субъектов, в соответствии с которыми бухгалтерская (финансо-

вая) отчетность должна подвергаться обязательной ежегодной аудиторской проверке. Предприятия промышленности и торговли могут проводить на основе договора с аудитором или аудиторской фирмой добровольный аудит.

Первоначальный аудит проводится аудитором первый раз для данного проверяемого субъекта, что увеличивает риск и трудоемкость проверки, поскольку аудитор располагает небольшой информацией об особенностях деятельности клиента, уровне внутреннего контроля и др. Согласованный аудит – это аудит, проводимый повторно. Часто аудиторская фирма оказывает и консультационные услуги проверяемому предприятию. Это позволяет снизить риск аудита и повысить его надежность, не увеличивая объем аудиторской выборки.

Очень распространена классификация аудита по видам проверяемых субъектов:

1) общий аудит – аудит предприятий, организаций независимо от организационно-правовой формы;

2) аудит бирж;

3) аудит страховых организаций;

4) аудит внебюджетных фондов;

5) аудит инвестиционных фондов и др.

Если рассматривать классификацию аудита исходя из истории его развития, то можно выделить:

1) подтверждающий аудит – проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов;

2) системно ориентированный аудит – анализ системы внутреннего контроля предприятия;

3) аудит, основанный на риске, – проверка тех областей, где аудиторский риск выше, сокращение времени проверки участков с низкими рисками.

1.3. Права и обязанности аудиторских организаций

Права и обязанности аудиторских организаций определены Законом от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп. от 14, 30 декабря 2001 г., 30 декабря 2004 г.), Правил (стандартом) аудиторской деятельности «Права и обязанности аудиторских организаций и проверяемых экономических субъектов» (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 октября 1999 г., протокол № 6).

Аудиторы и аудиторские организации при проведении проверок на предприятиях промышленности и торговли обязаны:

- 1) осуществлять аудиторскую проверку в соответствии с законодательством РФ;
- 2) предоставлять по требованию аудируемого лица необходимую информацию о требованиях законодательства РФ, которая касается проведения аудиторской проверки, о нормативных актах РФ, на которых основываются замечания и выводы аудиторской организации или индивидуального аудитора;
- 3) обеспечивать сохранность получаемых и составляемых в ходе проверки документов;
- 4) запрашивать согласие клиента на разглашение информации, полученной от аудируемого лица, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- 5) предоставить аудируемому лицу аудиторское заключение в срок, установленный договором оказания аудиторских услуг;
- 6) исполнять все обязанности, отмеченные в договоре на оказание аудиторских услуг, не противоречащие законодательству РФ;
- 7) если экономический субъект отказывается выполнять требования по исправлению выявленных нарушений, отразить этот факт в аудиторском заключении по результатам проверки;
- 8) руководствоваться принципами аудита и профессиональными этическими нормами.

При осуществлении аудиторской проверки на предприятиях промышленности и торговли аудитор имеет право:

- 1) проверять документацию, связанную с деятельностью аудируемого лица, фактическое наличие имущества, учтенного в документации;
- 2) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита;
- 3) отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредставления аудируемым лицом документации в необходимом объеме, выявления обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о степени достоверности отчетности аудируемого лица;
- 4) получать у должностных лиц аудируемого лица пояснения (устно или письменно) по всем возникшим в процессе проверки вопросам;
- 5) осуществлять все права, указанные в договоре на оказание аудиторских услуг, если они не противоречат законодательству РФ;
- 6) привлекать для работы на договорной основе специалистов, за исключением лиц, работающих на проверяемом предприятии;
- 7) проводить при необходимости сплошную или выборочную инвентаризацию имущества;
- 8) до подписания договора на оказание аудиторских услуг знакомиться с бухгалтерской документацией и получать разъяснения от должностных лиц по возникающим вопросам;
- 9) запрашивать у экономического субъекта аудиторские заключения, полученные ранее;
- 10) не предоставлять рабочую документацию аудита проверяемому экономическому субъекту;

11) требовать от проверяемых экономических субъектов устранения выявленных нарушений в бухгалтерском учете и отчетности.

Права аудиторов не сводятся только к проверке достоверности отчетности. Они могут выполнять такие виды аудиторских услуг, как анализ хозяйственной деятельности, консультации в области хозяйственного права и бухгалтерского учета, услуги по оценке имущества, проведению экспертизы компьютерных программ бухгалтерского учета и т. д.

Обязанности аудиторов состоят не только в том, чтобы выполнять работы по заказу клиента или работодателя. Стандарт данной профессии определяется потребностями общества. Остаться в привилегированном положении аудиторы смогут, если будут оказывать услуги на уровне, который показывает, что доверие полностью обосновано.

Аудитор должен отвечать за квалифицированное выполнение своих обязанностей, которые определены законодательством РФ и договором на оказание аудиторских услуг. За ущерб, причиненный предприятию некачественным проведением проверки, аудитор несет ответственность, предусмотренную договором, с учетом ограничения ответственности, установленного законодательством. Ответственность аудиторы, как правило, страхуют за счет средств аудиторской фирмы, индивидуальные аудиторы – за свой счет. Вопрос ответственности частично решен с помощью принятия аудиторских стандартов, соблюдение которых обязательно для всех аудиторских организаций. Ответственность аудиторов обычно носит имущественный характер.

Аудитору запрещено прибегать к судебному разбирательству в случае одностороннего расторжения с ним аудиторской фирмой трудового договора или самому в ходе проверки разрывать трудовой договор с фирмой, отказываться от занятий по повышению квалификации.

Аудитор не должен привлекать клиентов путем обмана, введения в заблуждение. В своей работе он должен руководствоваться не материальными интересами, а деловыми соображениями.

Этика профессионального поведения аудиторов определяет нравственные и моральные ценности, которые утверждены и защищаются от возможных нарушений среди аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Защищая интересы клиента в налоговых, судебных органах власти, во взаимоотношениях с юридическими и физическими лицами, аудитор обязан проверить законность возникновения защищаемых интересов. Если аудитор узнает, что защищаемые интересы возникли в нарушение закона, он обязан отказаться от их защиты.

Отношения между аудиторами должны основываться на принципе доброжелательности. Недопустимы необоснованная критика или иные действия, которые приносят вред коллегам по профессии. Если аудитора пригласили в организацию не по результатам конкурса, то он должен запросить прежнего аудитора и убедиться, что не существует каких-либо причин для отказа. Специалисты, приглашенные для дополнительного оказания услуг, должны воздерживаться от обсуждения с клиентом деловых и иных качеств основного аудитора. Также необходимо обращать внимание на отношения между сотрудниками одной аудиторской фирмы. Аудиторы должны проявлять лояльность по отношению к фирме, способствовать укреплению ее авторитета. Взаимоотношения сотрудников аудиторской фирмы основываются на взаимной ответственности за выполнение профессиональных обязанностей, преданности, постоянном совершенствовании организации аудиторских услуг, их профессионального содержания. Руководители аудиторской фирмы не должны обсуждать с третьими лицами профессиональные и личные качества своих сотрудников, в том числе и бывших, за исключением случаев, когда эти сотрудники нанесли какой-либо ущерб организации.

Аудитор не должен наряду с аудиторской деятельностью заниматься какой-то иной деятельностью, влияющей на его независимость, репутацию профессии.

Аудитор обязан отказаться от проведения проверки, если он является учредителем проверяемой организации, ее руководителем, бухгалтером, работником, отвечающим за организацию или ведение бухгалтерского учета. Аудитор не должен иметь никаких родственных связей с руководством, бухгалтерами и иными лицами проверяемой организации. Также важно, чтобы аудиторская организация или индивидуальный аудитор не оказывали в течение трех лет, предшествующих проверке, каких-либо услуг по восстановлению, ведению бухгалтерского учета, составлению финансовой отчетности. Аудиторы обязаны установить и соблюдать правила контроля внутреннего качества проводимых ими аудиторских проверок. Они устанавливаются стандартами аудиторской деятельности.

1.4. Экономические субъекты, подлежащие обязательной аудиторской проверке

Обязательный аудит – ежегодная обязательная проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя. Обязательный аудит проводится на основании Федерального закона «Об аудиторской деятельности»; правил проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 %, утвержденных постановлением Правительства РФ от 12.06.2002 г. № 409 «О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита».

Перечень предприятий, подлежащих обязательному аудиту, установлен законодательством. Обязательная проверка осуществляется в случаях, если предприятие отвечает хотя бы одному из критериев:

- 1) организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
- 2) организация по виду деятельности является:
 - а) кредитной организацией;
 - б) страховой организацией;
 - в) обществом взаимного страхования;
 - г) товарной, фондовой биржей;
 - д) инвестиционным фондом;
 - е) государственным внебюджетным фондом, источником формирования которого являются обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами;
 - ж) фондом, источником формирования которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;
- 3) объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг за год превышает 500 000 минимальных размеров заработной платы;
- 4) сумма актива баланса превышает на конец отчетного периода 200 000 минимальных оплат труда;
- 5) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, если их финансовые показатели соответствуют и. 3 и 4 для муниципальных унитарных предприятий Законом субъектов РФ эти показатели могут быть понижены.

Обязательный аудит может проводиться только аудиторскими организациями, что повышает качество проведения обязательного аудита.

Аудиторская проверка организаций, в финансовой (бухгалтерской) документации которых содержится информация, являющаяся государственной тайной, может проводиться только аудиторскими организациями, которые отвечают следующим требованиям:

- 1) в уставном (складочном) капитале отсутствуют доли, принадлежащие иностранным физическим и юридическим лицам;
- 2) имеется допуск к сведениям, составляющим государственную тайну.

При проведении обязательного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной или муниципальной собственности составляет более 25 %, заключение договоров на оказание аудиторских услуг должно осуществляться по итогам открытого конкурса. Конкурс проводится ежегодно и является открытым. Аудиторские организации должны представить заявку на участие в конкурсе, предложения, касающиеся

технических показателей и цены проведения аудиторской проверки. По результатам рассмотрения заявок комиссия дает заключение, которое представляет в орган, управляющий государственным имуществом. Победителем конкурса признается аудиторская организация, получившая максимальное количество баллов.

1.5. Аттестация и лицензирование аудиторской деятельности

Чтобы успешно выполнять свои обязанности, аудитор должен отвечать определенным требованиям.

При проведении аудиторской проверки аудитор должен соблюдать такие принципы, как целостность, объективность, независимость, квалификация, компетентность, должная организованность, добросовестность, конфиденциальность.

Одним из необходимых требований, предъявляемых к аудитору, является его образование. Ключевыми вопросами, которые должны быть изучены, являются цели аудиторской проверки, ее концепции, практика, процедуры, права, ответственность, обязанности аудиторов. Аудит не может проводиться без наличия глубоких знаний по вопросам в области бухгалтерского учета, экономики, финансов, статистики, предпринимательства, информационных систем. Аудитор должен уметь использовать приобретенные теоретические знания на практике.

Чтобы получить квалификационный аттестат аудитора, претендент должен иметь высшее экономическое и (или) юридическое образование, полученное в российских образовательных учреждениях, имеющих государственную аккредитацию (либо в иностранных образовательных учреждениях со свидетельством об эквивалентности документа об образовании российскому документу) и стаж работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет. Уполномоченный федеральный орган определяет дополнительные требования, предъявляемые к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора, порядок проведения аттестации, перечень документов, подаваемых вместе с заявлением о допуске к аттестации, количество и типы аттестатов, программы квалификационных экзаменов, порядок их сдачи. Аудитор, имеющий квалификационный аттестат, должен ежегодно начиная с года, следующего за годом получения аттестата, пройти обучение программе повышения квалификации, которая утверждается уполномоченным федеральным органом.

Федеральным законом определены случаи, в которых аттестат аудитора может аннулироваться. Это связано с фактом получения квалификационного аттестата аудитора с использованием подложных документов, несоблюдения требований статей об аудиторской тайне и независимости аудиторов или подписания аудитором аудиторского заключения без проведения аудиторской проверки, вступления в силу приговора суда, предусматривающего наказание в виде лишения права заниматься аудиторской деятельностью. Если в течение двух лет подряд аудитор не осуществляет аудиторскую деятельность, нарушает требование о ежегодном прохождении обучения, то аттестат также аннулируется. Законодательство РФ устанавливает порядок выдачи и аннулирования лицензий на осуществление аудиторской деятельности. Осуществление аудиторской деятельности аудиторской организацией или индивидуальным аудитором без получения соответствующей лицензии влечет взыскание штрафа с аудиторской организации или индивидуального аудитора в размере от 100 до 300 МРОТ, установленного федеральным законом.

Уклонение от проведения внешней проверки качества аудита может служить основанием аннулирования лицензии. В случае выявления факта систематического нарушения аудитором аудиторской организации или индивидуальным аудитором требований законодательства на виновных может быть наложено взыскание в установленном законом порядке вплоть до аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Государственное регулирование аудиторской деятельности осуществляет уполномоченный

федеральный орган исполнительной власти, определяемый Правительством РФ. Постановлением Правительства РФ от 06.02.2002 г. № 80 «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ» определен уполномоченный федеральный орган исполнительной власти – Министерство финансов РФ. Его основные функции:

- 1) разработка нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность, федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности;
- 2) организация системы лицензирования, аттестации, обучения, повышения квалификации аудиторов;
- 3) организация надзора за соблюдением основных лицензионных требований;
- 4) ведение государственных реестров аттестованных аудиторов аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, профессиональных аудиторских объединений и др.

Аккредитованное профессиональное аудиторское объединение – саморегулируемое объединение аудиторов, индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций, членами которого являются не менее 1000 аттестованных аудиторов и (или) не менее 100 аудиторских организаций. Объединение действует на некоммерческой основе. Оно создается в целях обеспечения условий деятельности своих членов, защиты их интересов, устанавливает обязательные правила (стандарты) осуществления аудиторской деятельности, осуществляет контроль за их соблюдением.

1.6. Методология проведения аудиторских проверок

В настоящее время выделяют две групп методов аудиторских проверок.

1. Методы фактической проверки:

1) осмотр. С его помощью выясняются условия хранения имущества и документов, состояние производственных, складских, торговых помещений. Осмотру подвергаются различные объекты (территория, места хранения материальных ценностей, документов, производственное, торговое оборудование, контрольно-кассовые машины). В процессе осмотра могут быть обнаружены доказательства, свидетельствующие о нарушениях и злоупотреблениях;

2) обследование. Является продолжением осмотра с одновременным ознакомлением с нормативными и оправдательными документами. Аудитор может получать разъяснения от ответственных лиц. Этот метод эффективен при проверке технологий производства, порядка приема, хранения, отпуска, реализации материалов, сырья, продукции;

3) инвентаризация. С ее помощью выявляется фактическое наличие имущества, сопоставляется фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета, проверяется полнота отражения в учете обязательств. Инвентаризация – наиболее эффективный метод фактической проверки достоверности показателей баланса;

4) контрольный запуск сырья, материалов. Его используют, когда необходимо установить фактический расход сырья и материалов, выход готовой продукции, количество отходов. Метод эффективен при проверке действующих норм расхода сырья и материалов. Он заключается в проведении эксперимента (например, изготовление образцов продукции), с помощью которого уточняются нормы, усиливается контроль над списанием фактических расходов сырья и материалов. Недостаток – необходимость нормирования, искажение качественных характеристик продукции;

5) лабораторный анализ качества сырья, материалов, товаров, готовой продукции. Позволяет контролировать количество поступающих материалов, сырья, готовой продукции, выявлять факты использования некондиционного сырья, несоблюдения норм расходов. Анализ проводится отделом технического контроля или соответствующими специализированными организациями;

6) экспертная оценка. Эксперт – не состоящий в штате аудиторской организации специалист, имеющий достаточные знания и опыт в определенной области, отличной от бухгалтерского учета и аудита. Эксперт может выполнять следующие работы: оценку отдельных видов имущества, определение количества и состояния имущества, измерение объема выполненных работ и работ, подлежащих выполнению по неисполненным договорам, юридическую оценку и интерпретацию договоров, учредительных документов, нормативных актов. Результаты экспертной оценки оформляются в виде заключения, в котором содержатся ответы на вопросы, предусмотренные в договоре на оказание услуг. Заключение эксперта включается в рабочую документацию аудиторской организации;

7) опрос. Аудитор может получать необходимые разъяснения и дополнительные сведения, необходимую информацию от третьих лиц. Этот метод используют в тех случаях, когда необходимо установить достоверность фактов, полученных в процессе проверки, данных, отраженных в документах. Опрос может проводиться письменно или устно;

8) проверка объема выполненных работ. Ее проводят с помощью обмеров, что позволяет выяснить соответствие характера, качества, стоимости выполненных работ тем, которые указаны в актах приема-сдачи, нарядах, сметах, соответствие выполненных работ их составу, предусмотренному сметными нормами, законченность объектов, этапов и видов работ, их частей.

2. Методы документальной проверки. Выделяют две группы:

1) методы формальной проверки. Одним из основных методов формальной проверки является проверка соблюдения правил составления, оформления, полноты и подлинности документов. От правильности оформления документов зависит объективность получаемой информации, так как первичные документы являются основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета. Все первичные документы должны содержать обязательные реквизиты: наименование документа, дату составления, содержание хозяйственной операции, измерители операции, наименование организации, наименование должностей и лиц, ответственных за составление документов, подписи, расшифровки. При необходимости в документации могут быть приведены дополнительные реквизиты.

2) сопоставление учетных и отчетных показателей с установленными нормами – позволяет выявить завышение или занижение себестоимости продукции, ошибки в применении норм естественной убыли, исчисления и уплаты налогов. Проверка соответствия операций, отраженных в документах, установленным нормам дает возможность выяснить правомерность хозяйственных операций. Счетный контроль позволяет выяснить правильность сделанных в документации, бухгалтерских регистрах и формах отчетности вычислений. Этот метод используют для проверки правильности расчетов и итогов в горизонтальных и вертикальных графах ведомостей. Счетный контроль может сопровождаться различными методами документальной проверки;

3) методы проверки реальности отраженных в документах обязательств. Таких методов используется очень много: сопоставление данных проверяемых документов данным других документов, являющихся основанием для отражения операций; проверка записей в регистрах бухгалтерского учета; сканирование; встречная проверка; взаимная проверка; контрольное сличение; восстановление натурально-стоимостного учета. Сканирование – непрерывный просмотр операций для выявления нетипичных. Встречная проверка состоит в сопоставлении различных экземпляров одного и того же документа (они могут находиться в различных организациях). Взаимная проверка является разновидностью встречной проверки, но проводится по взаимосвязанным операциям в одной организации. Контрольное сличение позволяет выявить возможность искажений в инвентарных ведомостях и других документах по материальным ценностям. Для этого сопоставляют данные последней инвентаризации с предыдущей, данные от движения материальных ценностей за смежные периоды. На основании первичных документов по приходу и расходу материальных ценностей полностью восстанавливается натурально-стоимостной учет.

Глава 2. Аудиторская проверка в организациях промышленности и торговли

2.1. Подходы к аудиторской деятельности

Аудиторская проверка предприятий промышленности и торговли заключается в проведении таких действий, как:

- 1) определение типа, структуры и особенностей управления предприятием;
- 2) планирование и последующий контроль аудиторской проверки;
- 3) определение и оценка учетных систем;
- 4) проведение проверок операций и учетных записей;
- 5) проверка наличия, названий и величины денежных сумм, включенных в баланс;
- 6) проверка соответствия финансовой отчетности требованиям законодательства и нормам учетной политики;
- 7) оценка финансовой отчетности в целом и составление общего вывода о деятельности предприятия. Важная стадия в подходе к аудиторской деятельности – управление ею через подготовку, планирование и надзор за работой аудитора. Аудитор должен планировать проведение проверки так, чтобы обеспечить ее высокое качество, экономичность, своевременность и эффективность. Аудитор должен тщательно планировать, контролировать свою деятельность, вести ее учет. Это необходимо для того, чтобы быть уверенным в каждой конкретной ситуации, в том, что используются наиболее эффективные процедуры аудита.

Аудитор при проведении проверки должен определить вероятность применимости допущения непрерывности деятельности. Аудитор должен убедиться, что экономический субъект будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, что у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, значит, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

При выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация должна рассмотреть всю совокупность факторов, которые оказывают или будут оказывать влияние на возможность данного субъекта продолжать свою деятельность, исполнять свои обязательства в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Аудиторские процедуры, в результате которых могут быть получены аудиторские доказательства в отношении сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности:

- 1) анализ событий, которые произошли после отчетной даты и влияют на способность экономического субъекта продолжать деятельность и исполнять обязательства в течение, как минимум, 12 месяцев, следующих за отчетным периодом;
- 2) запрос сведений о любых существенных правовых проблемах, связанных с деятельностью экономического субъекта;
- 3) рассмотрение положения экономического субъекта в связи с невыполненными заказами;
- 4) получение письменных разъяснений, представляемых руководством проверяемого экономического субъекта, относительно планов действий, в результате которых ожидается улучшение положения экономического субъекта;
- 5) анализ последней промежуточной бухгалтерской отчетности.

Если проверяемая организация не включает в свою бухгалтерскую отчетность сведения, которые аудиторская организация признала необходимыми, то это должно быть учтено

при составлении аудиторского заключения, при этом вероятнее всего будет выдано аудиторское заключение с оговоркой из-за нераскрытая соответствующей информации.

В отношении применимости допущения непрерывности деятельности при подготовке бухгалтерской деятельности всегда имеет место неопределенность, которая не позволяет аудиторской организации выразить мнение о достоверности отчетности в форме безоговорочно положительного мнения с оговоркой или отрицательного аудиторского заключения. В этом случае аудиторская организация должна отказаться от выражения своего мнения в аудиторском заключении. Если аудиторская организация в процессе аудита определила, что не имеет достаточных доказательств неприменения допущения непрерывности деятельности при подготовке бухгалтерской отчетности экономического субъекта, то в аудиторском заключении не должно быть информации о сомнении аудиторской организации, которое могло возникнуть при проверке.

При проведении проверки аудитор может пользоваться услугами экспертов. К ним относят не состоящих в штате данной аудиторской организации специалистов, имеющих достаточные знания и опыт в определенной области, по определенным вопросам, отличным от бухгалтерского учета и аудита, дающих заключения по вопросам, относящимся к данной области. Аудиторская организация использует работу эксперта при проведении аудита при согласии экономического субъекта. Отказ экономического субъекта оформляется письменно. Эксперт оформляет результаты своей работы в виде заключения в письменной форме. В нем должны быть показаны наименование экономического субъекта, при аудите которого эксперт выполнял свою работу; объем проведенной работы; ответственность эксперта; методы работы; любые существенные сомнения; результаты проведенной работы. Аудиторская организация рассматривает результаты работы эксперта. Если она считает, что результаты работы эксперта являются необоснованными, то проводятся дополнительные аудиторские процедуры, которые обеспечат проверку обоснованности заключения эксперта, или назначается другой эксперт. В аудиторском заключении обычно не указывается, что аудиторская организация при проведении проверки использовала работу эксперта. Аудиторская организация не должна использовать в своей проверке работу эксперта, если он является учредителем, руководителем, иным должностным лицом проверяемого экономического субъекта. Эксперт должен иметь соответствующую квалификацию, подтвержденную квалификационным аттестатом, лицензией, дипломом, определенный опыт в своей деятельности.

Особое внимание аудитор должен обратить на наличие у проверяемого экономического субъекта связанных сторон. Различные экономические субъекты относятся к связанным сторонам, если одна из них контролирует другую или оказывает значительное влияние на принятие решений другой стороны. К связанным сторонам относят головные, дочерние, зависимые стороны; предприятия, относящиеся к одной и той же группе взаимосвязанных организаций; предприятия, некоторые из руководителей у которых находятся в родственных связях; предприятия, руководителями которых являются одни и те же лица. Операции со связанными сторонами, на которые должен обратить внимание аудитор, следующие:

- 1) операции с отличающимися условиями сделок (нетипичные расценки, процентные ставки и др.);
- 2) операции, осуществляемые необычным образом;
- 3) предоставление или получение бесплатных услуг;
- 4) редкие и нетипичные операции, имевшие место в конце отчетного периода, и др.

Проанализировав информацию о связанных сторонах, аудиторская организация должна дать оценку полноте и правильности отражения и раскрытия в финансовой отчетности предприятия операций со связанными сторонами. Аудиторская организация в письменной информации, направляемой руководству проверяемого экономического субъекта, дает

оценку правильности отражения в учете операций со связанными сторонами, приводит замечания, их существенность.

2.2. Этапы проведения аудиторской проверки в организациях промышленности и торговли

Каждый аудитор самостоятельно определяет последовательность своей работы с учетом принципов и норм аудиторской деятельности. Аудиторская проверка проводится в определенной последовательности. В практике аудита различают определенные этапы подготовки проведения аудиторской проверки и оформления ее результатов.

1. Общее изучение. На этом этапе получают общую информацию об основных показателях работы отрасли промышленности и торговли, рыночных ценах на потребляемое сырье и выпускаемую продукцию, партнерах, материально-техническом обеспечении.

2. Предварительное ознакомление. На этом этапе осуществляются посещение организации, знакомство с персоналом, местами хранения материальных ценностей, общей структурой организации производства. Помимо наблюдения, могут использоваться опрос персонала и получение письменных разъяснений.

3. Составление письма-обязательства. Данному письму всегда предшествует официальное предложение экономического субъекта с просьбой об оказании аудиторских услуг. При положительном ответе проведение аудита признается возможным. Аудитор направляет руководителю организации письмо о согласии на проведение аудита. Письмо направляется до заключения договора во избежание неправильного понимания им условий предстоящего договора. Для разовых соглашений между аудиторскими организациями и предприятиями промышленности и торговли действует следующий порядок: экономический субъект должен в письменной форме подтвердить свое согласие на условия аудита, которые были предложены аудиторской организацией. При получении подтверждения условия письма остаются в силе в течение времени действия соглашения о проведении аудиторской проверки. При заключении долгосрочного соглашения между аудиторской фирмой и предприятиями промышленности и торговли письмо-обязательство может не составляться. Письмо-обязательство, которое направлено экономическому субъекту, является документальным подтверждением согласия на проведение аудита или принятия предложения о назначении аудиторской фирмы официальным аудитором этого предприятия.

4. Заключение договора на аудиторскую проверку. Договор может носить как разовый, так и долгосрочный характер. Подготовку договора об оказании аудиторских услуг рекомендуется начинать после предварительного ознакомления с деятельностью предприятия промышленности или торговли и принятия решения об оказании аудиторских услуг. Во время подготовки договора необходимо определить трудоемкость аудиторской проверки, стоимость услуг и потребность в привлечении консультантов со стороны. К существенным условиям договора на оказание аудиторских услуг можно отнести: предмет договора, условия оказания аудиторских услуг, права и обязанности аудиторской фирмы, предприятия промышленности и торговли, стоимость аудиторских услуг и порядок их оплаты, ответственность сторон и порядок разрешения споров.

5. Составление программы и плана проверки. Для осуществления аудиторской проверки в установленные сроки необходимо составить план предстоящих работ. Это очень трудоемкий процесс, который занимает около 30 % времени, затраченного на проведение

аудита. Аудитор должен планировать свою работу таким образом, чтобы проверка была эффективной. Этапы планирования аудита:

- 1) предварительное планирование аудита;
- 2) подготовка и составление общего плана аудита;
- 3) подготовка и составление программы аудита.

При проведении аудиторской проверки в организациях промышленности и торговли аудиторская фирма должна начинать предварительное планирование аудита до подготовки письма-обязательства и до заключения договора с клиентом. В отличие от этапа предварительного планирования время, которое затрачивается на проведение самого планирования аудиторской проверки конкретной организации, предусматривается бюджетом работ и оплачивается клиентом.

6. Проведение проверки. На этом этапе работы проводятся в следующей последовательности:

- 1) изучение учредительных документов;
- 2) изучение протоколов общих собраний учредителей или акционеров, приказов руководителя, правильности оформления распоряжений руководства, отсутствия их противоречий с учредительными документами;
- 3) изучение отчетности предприятия, проведение проверки отчетности с помощью логических и счетных методов;
- 4) знакомство с системой внутреннего контроля;
- 5) уточнение и корректировка плана и программы аудиторской проверки;
- 6) аудит показателей отчетности. Этот этап включает в себя проверку отчетности на качество заполнения отчетных форм, проверку Главной книги, т. е. проверку соответствия записей в отчетных формах остаткам на счетах Главной книги;
- 7) проверка системы бухгалтерского учета по разным участкам учетных работ:
 - а) проверка состояния учета нематериальных активов и начисления их амортизации;
 - б) проверка правильности учета долгосрочных инвестиций;
 - в) проверка правильности учета основных средств и начисления их амортизации;
 - г) проверка правильности учета материально-производственных запасов;
 - д) проверка правильности ведения аналитического учета налога на добавленную стоимость;
 - е) проверка правильности отнесения затрат на себестоимость продукции;
 - ж) проверка правильности определения доходов от реализации продукции;
- з) проверка правильности определения прочих доходов и расходов;
- и) проверка правильности начисления и выдачи заработной платы;
- к) проверка правильности учета накопления и использования прибыли;
- л) проверка порядка ведения кассовых операций;
- м) проверка правильности начисления и своевременности уплаты налогов;
- н) проверка расчетов с кредиторами и дебиторами;
- 8) подготовка аудиторского заключения;
- 9) обзор выполнения плана и программы аудиторской проверки, выполнения аудиторских процедур.

7. Оформление аудиторского заключения. Аудиторское заключение должно иметь дату его подписания, после которой в заключение запрещается вносить какие-либо изменения. До этой даты должны быть собраны все аудиторские доказательства и завершены все работы. Аудиторская организация должна подписать аудиторское заключение не ранее даты подготовки бухгалтерской отчетности экономического субъекта. За выражение своего

мнения в аудиторском заключении о событиях, которые произошли после отчетной даты, но до даты подписания аудиторского заключения несет ответственность аудиторская организация. Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности предприятия промышленности и торговли представляет собой мнение аудиторской фирмы о достоверности этой отчетности. Мнение о достоверности бухгалтерской отчетности выражает оценку аудиторской фирмы соответствия всех существенных аспектов бухгалтерской отчетности нормативным актам, которые регулируют бухгалтерский учет и отчетность в РФ. Аудиторское заключение должно состоять из обязательных элементов. К заключению должна быть приложена бухгалтерская отчетность экономического субъекта. Аудиторская фирма должна предоставить экономическому субъекту не менее двух первых экземпляров аудиторского заключения: не менее одного экземпляра в составе вводной, аналитической и итоговой частей с приложением бухгалтерской отчетности, которая являлась объектом аудита. Заинтересованным пользователям, включая налоговые органы, аудиторская фирма должна предоставить не менее одного экземпляра в составе вводной и итоговых частей с приложением бухгалтерской отчетности.

2.3. Порядок составления письма-обязательства о согласии на проведение аудиторской проверки

Процедура подготовки письма-обязательства определяется правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита». Перед оформлением письма-обязательства аудитору должно прийти письмо-предложение о проведении аудита или сообщение о готовности к сотрудничеству иным способом.

Письмо-обязательство направляется исполнительному органу экономического субъекта до заключения договора на проведение аудита для того, чтобы избежать неправильного понимания условий предстоящего договора. Экономический субъект должен письменно подтвердить согласие на условия аудита, предложенные аудиторской организацией. Если подтверждение получено, то условия письма остаются в силе в течение действия соглашения о проведении аудиторской проверки. Письмо-обязательство, как правило, не составляется, если аудиторская организация обслуживает клиента не первый раз.

Форма и содержание письма-обязательства аудиторской организации определяются особенностями предстоящей аудиторской проверки, пожеланиями экономического субъекта об оказании дополнительных услуг, сопутствующих аудиту.

Письмо-обязательство должно содержать следующие условия:

- 1) сведения об объекте и цели аудиторской проверки;
- 2) отражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности филиалов;
- 3) ссылки на законодательные акты и нормативные документы, на основании которых проводится аудит;
- 4) информацию о дополнительных вопросах, решаемых в ходе аудита;
- 5) форму отчетности аудиторской организации;
- 6) ответственность аудиторской организации за оказываемые услуги;
- 7) обязательство аудиторской организации по соблюдению коммерческой тайны;
- 8) наличие риска необнаружения существенных неточностей или ошибок в бухгалтерском учете и отчетности в связи с выборочным характером проверки;
- 9) ответственность экономического субъекта и его исполнительного органа за полноту и достоверность представленной документации;
- 10) возможность свободного доступа к первичным документам и бухгалтерским регистрам;
- 11) направление экономическим субъектом по указанию аудиторской организации писем дебиторам и кредиторам с целью подтверждения существующей задолженности;
- 12) условие отсутствия давления на аудиторскую организацию с целью изменения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

При повторной проверке аудиторская организация направляет письмо-обязательство в случае:

- 1) наличия фактов неправильного понимания экономическим субъектом целей и масштаба аудита, ответственности аудиторской организации и экономического субъекта;
- 2) изменения условий проведения проверки;
- 3) изменения состава руководства, масштабов деятельности, законодательства. При отсутствии данных изменений аудиторская организация может направить письмо-обязательство прежней формы и содержания.

Как правило, структура и содержание письма состоят из вводной части с ссылкой на стандарты аудита; описания значения и пользы аудита; раскрытия порядка проведе-

ния аудита и дополнительных услуг в области бухгалтерского учета; предложений в части оплаты гонораров за выполненные работы.

2.4. Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг

Особенности договора на оказание аудиторских услуг на предприятиях торговли и промышленности:

1) статус договора. В соответствии с Гражданским кодексом РФ данный договор квалифицируется как договор возмездного оказания услуг;

2) порядок исполнения договора. В первую очередь особенность заключается в творческом характере выполняемых работ. Этот характер предусматривает выполнение обязательств с учетом требований законодательства об интеллектуальной собственности. Другая особенность, связанная с порядком исполнения договора, заключается в том, что аудитор обязан оказать услуги лично, если иное не предусмотрено в договоре. Чтобы привлечь третье лицо для исполнения договора, необходимо согласие заказчика;

3) распределение риска. Риск невозможности исполнения договора по вине заказчика несет заказчик, а услуги исполнителя подлежат оплате в полном объеме. В этом заключается один из принципов аудита – принцип разграничения ответственности, в соответствии с которым заказчик несет ответственность за подготовку бухгалтерской отчетности и другой документации, а аудитор несет ответственность только за свое мнение о состоянии финансовой отчетности.

Таким образом, при отсутствии документов, их утере, гибели не по вине аудитора аудитор может представить клиенту заключение, отличное от положительного;

4) обязательства сторон. При условии невозможности исполнения договора заказчиком исполнителю оплачиваются все понесенные расходы. При условии невозможности выполнения договора исполнителем заказчику возмещаются убытки в полном объеме, которые включают в себя понесенные расходы и упущенную выгоду;

5) своевременность выполнения работ по договору. В договоре указываются начальные и конечные сроки выполнения работ. Можно также указывать сроки начала и завершения отдельных этапов работ. Так как работа аудитора зависит от полноты и качества предоставляемой отчетности, то в договоре необходимо предусмотреть не только эти сроки, но и порядок их изменения.

Сроком начала работ считается предоставление исполнителю бухгалтерской и финансовой отчетности для проверки. Срок окончания работ – это дата подписания аудиторского заключения. В связи с невозможностью точного определения сроков окончания работ в договоре указываются плавающие сроки;

6) сохранность документов. За документы, которые создаются аудиторами, до сдачи работ отвечают аудиторы. За документы заказчика, если их проверка проводится в офисе заказчика, отвечает заказчик. Если проверка проводится в офисе аудиторской фирмы, то за документы отвечает исполнитель.

До заключения договора аудиторская фирма должна предварительно ознакомиться с деятельностью организации и принять решение о возможности оказания аудиторских услуг. В дальнейшем аудиторская фирма определяет трудоемкость, стоимость и сроки оказания услуг, которые находят свое отражение в составляемом договоре.

Договор на оказание аудиторских услуг с предприятиями промышленности и торговли может носить разовый (однократная услуга) или долгосрочный характер (неоднократные услуги в течение определенного периода).

Предметом договора на оказание услуг на предприятиях промышленности и торговли является аудит. Также может быть предусмотрено оказание сопутствующих аудиторских услуг. Иногда целесообразнее на разные виды услуг заключать отдельные договоры.

В тексте договора должны быть раскрыты следующие основные аспекты и условия проведения проверки:

1) предмет договора. В этом разделе фиксируются сфера аудиторских услуг и их объем;

2) условия оказания аудиторских услуг. В этом разделе определяются:

а) цель оказания услуг, объекты аудита, которыми, кроме самого субъекта, могут быть его филиалы и подразделения;

б) сроки и этапы оказания аудиторских услуг;

в) ссылки на нормативные акты, на основании которых оказываются аудиторские услуги. К таким документам относятся Закон «Об аудиторской деятельности» и стандарты аудита;

3) права и обязанности аудиторской организации.

В договоре могут быть перечислены следующие права и обязанности:

а) неукоснительное соблюдение законодательства РФ при проведении аудита;

б) обеспечение сохранности документов, полученных и составленных в ходе проверки;

в) неразглашение информации, полученной в ходе проверки;

г) квалифицированное оказание аудиторских услуг;

д) самостоятельное определение форм и методов проверки;

е) проверка любой документации, необходимой для проведения аудита, а также получение разъяснений и дополнительных сведений;

ж) доступ в систему компьютерной обработки данных хозяйствующего субъекта;

з) получение по письменному запросу разъяснений от третьих лиц;

и) отказ от выражения мнения о достоверности отчетности в случае непредоставления проверяемым субъектом необходимой информации;

к) обращение к стороннему консультанту или эксперту, а также привлечение к проверке дополнительных аудиторов в связи со значительными объемами работ или другими обстоятельствами, возникшими после заключения договора;

4) права и обязанности проверяемого субъекта.

Прежде всего проверяемый субъект должен создавать аудитору условия для своевременного и полного оказания услуг. При этом заказчик должен обеспечивать аудитора необходимой документацией и доступом к компьютерной системе обработки данных. Также проверяемый субъект должен давать разъяснения по возникающим вопросам в ходе проверки. Заказчик должен воздерживаться от любых действий по ограничению круга вопросов, подлежащих выяснению в ходе аудита. Проверяемый субъект не должен оказывать давление на аудитора с целью изменения его мнения о достоверности отчетности. Проверяемое лицо имеет право получать информацию о требованиях законодательства, касающихся проведения аудита. Таким образом, оно вправе получать от аудитора бесплатную юридическую консультацию по таким вопросам.

Проверяемый субъект может обращаться в орган, выдавший лицензию по осуществлению аудита, для проверки качества аудиторских услуг. Проверяемый субъект обязан оперативно исправлять нарушения в ведении бухгалтерского учета, выявленные аудитором в ходе проверки;

5) стоимость аудиторских услуг.

В договоре необходимо установить порядок, определяющий стоимость услуг, а также порядок и сроки их оплаты, в том числе выплаты аванса, задатка и т. д. Оплата аудиторских услуг может осуществляться на основании счета. Саму оплату можно производить частями в процентном соотношении от общей стоимости работы. Заказчик должен перечислить на расчетный счет аудиторской фирмы 10 % в течение трех дней с начала работ, а остальные 90 % – в течение трех дней с момента получения аудиторского заключения;

6) ответственность сторон и порядок разрешения споров.

В этом разделе предусматривают:

а) виды и меры ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по договору;

б) обстоятельства, исключающие ответственность за частичное или неполное исполнение обязательств по договору;

в) возможность и необходимость разрешения возникших споров и разногласий путем переговоров между сторонами или в судебном порядке.

В этом разделе договора следует указать, что каждая сторона должна выполнять свои обязательства надлежащим образом, в соответствии с требованиями договора, а также оказывать другой стороне всевозможное содействие.

В тексте договора в соответствии с пожеланиями сторон могут содержаться следующие пункты:

1) примерный календарный план аудиторских услуг и состав аудиторской группы, участвующий в аудите;

2) общая характеристика методов проведения проверки и оказания услуг;

3) уровень существенности возможных ошибок, установленных при проведении аудита;

4) указание по ограничению ответственности аудиторской организации;

5) согласие экономического субъекта на использование результатов, полученных в ходе предстоящей аудиторской проверки;

6) условия дальнейшего развития договорных отношений между аудитором и экономическим субъектом.

В договоре могут также содержаться другие условия и пункты. Если возникнет необходимость во внесении изменений в договор, то они должны прилагаться к договору и в этом случае будут являться его неотъемлемой частью.

При заключении договора на оказание аудиторских услуг аудиторская организация должна указать номер и дату выдачи ей лицензии на право осуществления аудиторской деятельности, а также орган, выдавший эту лицензию.

2.5. Оценка аудиторских услуг

Услуги аудиторских организаций имеют достаточно высокую стоимость. В развитых западных странах за ежегодные аудиторские проверки компании платят десятки тысяч долларов. Плата зависит от числа бухгалтерских записей, времени, необходимого для проверки, состояния бухгалтерского учета.

Расценки на аудиторские работы – это сумма расходов, взимаемая за аудиторскую проверку, установленная договором на оказание аудиторских и консультационных услуг. Стоимость работ зависит от срочности выполнения заказа, состояние бухгалтерского учета у клиента, способа представления информации, уровня профессиональной квалификации специалиста, спроса на услуги фирмы.

Так, при обороте компании в 1 млрд долларов аудит будет стоить 20–30 тыс. долларов. Более крупные компании уплачивают более крупные суммы. 1 час работы аудитора стоит от 200 до 600 долларов. Причем расценки могут различать в зависимости от квалификации специалистов и уровня сложности проводимой проверки.

В Москве стоимость аудиторских услуг приближается к западным расценкам. На региональных рынках аудиторских услуг стоимость аудита для средних компаний может составлять от 50 до 100 тыс. руб.

При заключении договора на оказание аудиторских услуг необходимо установить их стоимость, при этом целесообразно исходить из времени, необходимого для проверки.

Для того чтобы точнее определить время, необходимое для проверки, на подготовительной стадии необходимо определить:

- 1) количество папок с документами, которые необходимо проверить (кассовые и банковские документы, документы по расчетам с подотчетными лицами, договоры, контракты, бухгалтерские ведомости, Главные книги, формы отчетности и прочие бухгалтерские документы);

- 2) необходимо уточнить период деятельности организации, за который проводится проверка. При заключении договора необходимо определить стоимость услуг отдельных специалистов, которая зависит от квалификации и должности персонала аудиторской фирмы. В среднем цикл проверки на среднем предприятии равняется 2–4 неделям, а на крупных предприятиях проверка может проходить более месяца.

При определении стоимости аудиторских услуг рекомендуется учитывать среднюю стоимость аудиторских услуг на рынке, на котором действует аудиторская фирма. Аудитор должен обосновать предлагаемую клиенту цену с помощью расчета необходимого времени, количества привлекаемых специалистов и стоимости 1 часа.

2.6. Отбор клиентов аудиторскими организациями

Для того чтобы снизить риск неудачи аудиторской проверки, аудиторские организации должны иметь четкие критерии потенциальных клиентов. Российский рынок аудиторских услуг в настоящее время достаточно подвижен. Аудиторские организации ведут поиск новых клиентов, а предприятия пытаются работать с разными аудиторскими фирмами. Поэтому для первичных клиентов в общем объеме репутация аудиторской фирмы достаточно высока. Аудиторские стандарты и этические нормы аудита требуют, чтобы аудиторские организации обдуманно подходили к выбору новых клиентов.

Аудиторская фирма, связав свое имя с экономическим субъектом, который имеет плохую репутацию, рискует испортить и свою собственную.

Аудиторские фирмы должны внимательно подходить к работе с новыми клиентами. У них должны существовать специальные процедуры отбора клиентов. Такие процедуры должны оформляться внутрифирменными стандартами или инструкциями. Недобросовестным фирмам аудиторские организации должны отказывать в оказании услуг.

Примерная последовательность процедур по отбору новых клиентов аудиторских организаций:

- 1) проверка деловой репутации бывшего аудитора потенциального клиента и установление причин его замены;
- 2) наведение необходимых справок о деловой репутации потенциального клиента;
- 3) получение информации об учредителях потенциального клиента, реально контролирующих его деятельность;
- 4) проверка существования между руководством потенциального клиента, его собственниками и должностными лицами и работниками аудиторской организации родственных и деловых отношений;
- 5) получение информации у потенциального клиента о его потребностях и каких-либо специфических услугах, ожидаемых от аудитора;
- 6) определение у потенциального клиента необычных проблем, касающихся подготовки бухгалтерской отчетности и проведения аудита;
- 7) оценка компетентности специалистов, ведущих бухгалтерский учет, состояния бухгалтерской документации и эффективности системы внутреннего контроля;
- 8) проверка факта представления потенциальным клиентом в установленном порядке отчетов контролирующим органам;
- 9) получение копий бухгалтерской отчетности, налоговых расчетов, отчетов иными контролирующими органами потенциального клиента;
- 10) наведение справок о разбирательствах, расследованиях, жалобах или судебных процессах, в которых принимал участие потенциальный клиент;
- 11) уточнение наименований кредитных организаций, в которых потенциальный клиент имеет счета, основных кредиторов, получение разрешения на беседу с ними;
- 12) получение из независимых источников финансовой информации и информации о кредитах.

Если аудиторской организацией было отказано в проведении аудита, рабочая документация, составленная в связи с этим отказом, должна храниться в архиве аудиторской организации. Это делается для того, чтобы, если потенциальный клиент повторно обратиться за услугами в аудиторскую организацию, можно было проанализировать причину отказа.

Кроме того, такая рабочая документация является средством контроля надежности работы сотрудников, а также она может потребоваться внешним контролирующим органам аудиторской организации. Аудиторские фирмы должны не только внимательно относиться к

выбору новых клиентов, но и периодически оценивать их действия. Если в процессе работы выясняется, что клиент не выполняет своих обязательств, не устраняет отмеченные нарушения, пытается препятствовать проведению проверки, производит изменения в составе собственников или руководства, которые могут неблагоприятно сказаться на надежности и репутации, аудиторская фирма должна рассмотреть вопрос о прекращении отношений с такими клиентами. Для этого в аудиторской фирме должны быть разработаны соответствующие инструкции и процедуры.

Клиенты аудиторских фирм могут быть разделены на несколько видов в зависимости от взаимоотношений с аудиторской фирмой.

1. Формально-официальный. Клиенты этого типа не устанавливают тесных контактов с аудиторскими фирмами и требуют быстрого завершения проверки. От аудитора в этом случае требуется только выдача аудиторского заключения с минимальными затратами времени и издержек для клиента.

2. Неформальный. К этому виду относятся клиенты, которые устанавливают тесный контакт с аудиторской фирмой и надеются на ее помощь. В этом случае внешний аудитор выполняет функции внутреннего и оказывает ряд сопутствующих услуг.

Аудитор должен определить вид клиента до заключения с ним договора на оказание услуг. Если клиент относится к неформальному типу, то необходимо выяснить перечень дополнительных услуг. Желательно эти моменты отразить в договоре.

2.7. Экономическая экспертиза финансово-хозяйственной деятельности организаций промышленности и торговли

Деятельность аудиторских организаций опирается на большое количество методов и приемов, применяемых в экономическом анализе.

Анализ на предприятиях промышленности и торговли – это оценка экономической информации путем изучения взаимосвязей между показателями.

Цель анализа в аудите на предприятиях промышленности и торговли – определение сущности и деловой активности клиента (оценка финансово-хозяйственной деятельности и выявление ошибок в отчетности).

Для определения сущности и содержания деловой активности экономического субъекта аудитор знакомится с характером деятельности клиента и его партнерами. Аудитор анализирует отчетность как текущего года, так и прошлых лет. Необходимо обратить внимание на изменения, которые являются результатом влияния различных факторов. Например, понижение процентного отношения прибыли к объему продаж за отчетный период свидетельствует о возросшей конкуренции и наличии морально устаревших запасов готовой продукции или товаров на складах предприятий промышленности и торговли.

Оценка финансово-хозяйственных перспектив предприятий промышленности и торговли помогает выявить финансовые трудности, которые могут возникнуть в аудиторской организации в будущем. Так, если коэффициентное отношение долгосрочного долга к собственному капиталу выше, чем обычно, а коэффициент прибыли на общую сумму активов ниже среднего, то существует риск финансовой нестабильности у клиента.

Путем выявления разниц между данными предварительной отчетности за текущий период и информации прошлых лет аудитор выявляет зону возможных ошибок в отчетности экономического субъекта.

Сокращение детализированного тестирования выражается в том, что если в ходе анализа не обнаруживается колебаний, то возможность преднамеренных ошибок в учете минимальна. Аудитор имеет право сократить дальнейшее детальное тестирование по проанализированным объектам, что сэкономит время и трудозатраты на аудит.

Целью использования анализа на заключительной стадии аудита является подтверждение объяснений всех колебаний значений показателей отчетности. Перед непосредственным проведением анализа аудитору необходимо определить цели и задачи. Затем необходимо разработать программу анализа предприятий промышленности и торговли, которая включает в себя следующие этапы:

- 1) выбор методов анализа, которые являются оптимальными для достижения поставленных целей и задач;

- 2) определение информационной базы анализа;

- 3) установку критерия для принятия решений в случае выявления колебаний.

Классификации методов анализа на предприятиях промышленности и торговли

1. Метод чтения внешней отчетности. Сущность метода заключается в изучении значений абсолютных показателей, которые представлены во внешней отчетности. С его помощью определяются источники средств компании и направления их использования, источники прибыли и дивидендной политики. Аудитор должен обратить внимание на информацию, которая отражена в сносках и примечаниях.

2. Метод отраслевого сравнительного анализа. Данный метод используется для сравнения финансовых показателей экономического субъекта со среднеотраслевыми дан-

ными и использования их в качестве основы для проведения аудита. Преимущество данного вида анализа заключается в том, что в результате его проведения аудитор может оценить устойчивость финансовых позиций клиента, его платежеспособность и кредитоспособность.

3. Метод сравнительного анализа учетных и отчетных данных клиента за несколько временных периодов. Сущность данного метода заключается в изучении аудитором отклонений по показателям, по процентным соотношениям между промежуточными и итоговыми показателями отчетности.

4. Метод сравнения фактических и плановых показателей. С помощью данного метода аудиторская организация проводит анализ содержания и порядка составления сметы, обсуждает ее с клиентом и детально тестирует фактические показатели. Аудитор должен установить, являются ли плановые сметы реальными для использования, и были ли фактические данные за текущий период изменены с целью достижения нужного планового показателя.

5. Метод сравнительного анализа фактических данных клиента с расчетами самого аудитора.

Аудитор пересчитывает показатели отчетности и сопоставляет их с расчетами клиента. Часто производится проверка таких показателей, как расчет процентов амортизационных отчислений, расходов будущих периодов. Аудитор должен определить минимальную и максимальную границу разницы, наличие которой не требует дополнительного тестирования. Решение этой задачи зависит от уровня существенности. Если значение выявленной разницы неприемлемо, то аудитор находит реальное объяснение или проводит дополнительное тестирование.

6. Метод коэффициентного анализа. Данный метод основан на определении зависимости между отдельными показателями отчетности. Данный вид анализа используется в двух направлениях: внутривозвратном и внешнем.

В процессе применения методов экономического анализа аудитор уделяет большое внимание себестоимости продукции (работ, услуг) и прибыли.

Себестоимость – это основной фактор формирования прибыли и рентабельности. Также аудитором проверяются калькуляции, изучается обоснованность структуры затрат. Проверяются первичные документы, правильность их оформления и реальность отражаемых в них операций. Большое внимание обращается на правильность списания затрат на предприятиях промышленности и торговли на конкретные виды продукции и распределение косвенных расходов.

При проверке прибыли обращается внимание на ценообразование реализуемой продукции. Проверяются правильность формирования балансовой прибыли с учетом внереализационных доходов и расходов, обоснованность и своевременность платежей, отчисления от прибыли в различные фонды. Аудитору необходимо проконтролировать правильность и законность распределения сумм чистой прибыли между учредителями совместного предприятия. Аудитору необходимо обратить внимание на то, все ли участники совместного предприятия полностью внесли вклады, которые предусмотрены уставом и учредительными документами, как делались вклады и какими документами это подтверждается.

В работе аудитора большое значение имеет чтение баланса. Полученную информацию по результатам анализа можно использовать при принятии управленческих решений, оценке перспектив изменения прибыли (доходов) предприятия, оценке ресурсов предприятия.

Виды анализа бухгалтерской отчетности на предприятиях промышленности и торговли:

1) экспресс-анализ – происходят расчет, анализ и контроль в динамике небольшого числа основных показателей;

2) углубленный финансовый анализ – более трудоемкий, так как вместе с расчетом основных показателей аудитор строит систему взаимосвязанных аналитических таблиц.

Аналитические методы, с помощью которых проводится анализ:

1) построение системы взаимосвязанных аналитических таблиц. Все аналитические расчеты оформляются в виде взаимосвязанных таблиц, которые включают в себя:

а) оценку выполнения финансового плана;

б) расчет суммы хозяйственных средств, которые находятся в распоряжении предприятия;

в) анализ состава и размещения хозяйственных средств, состояния источников образования средств, использования собственных оборотных средств;

г) анализ целевого использования оборотных средств;

д) анализ дебиторской и кредиторской задолженностей;

е) анализ платежеспособности предприятия;

2) детализированный анализ отдельных статей баланса. Метод заключается в привлечении аналитических данных текущего бухгалтерского учета и оперативных данных. Также может проводиться анализ основных средств, малоценных и быстро изнашиваемых предметов, использования прибыли, незавершенного производства и дебиторской задолженности;

3) факторный анализ с помощью системы жестко детерминированных моделей. Данный метод используется для определения изменения оборотных средств, их оборачиваемости, рентабельности предприятия, выявления сумм средств, высвобожденных или дополнительно привлеченных в оборот в связи с изменением оборачиваемости.

Наиболее широко распространенным методом в аудиторской деятельности является экспресс-анализ бухгалтерской отчетности.

Цель данного вида анализа – оценка финансового благополучия и динамики развития предприятия. Этапы экспресс-анализа на предприятиях промышленности и торговли.

1. Подготовительный этап. Бухгалтерская отчетность контролируется по формальным признакам и по существу. Проверяются комплектность бухгалтерского отчета, правильность заполнения отчетных форм, наличие всех подписей, правильность промежуточных итогов и контрольных соотношений.

2. Предварительный обзор бухгалтерской отчетности предприятий промышленности и торговли. Происходит знакомство с пояснительной запиской к отчету, оцениваются условия, в которых функционировало предприятие в отчетном периоде. Определяются тенденции основных показателей деятельности, качественные изменения в имущественном и финансовом состоянии предприятия.

3. Экономическое чтение, анализ баланса и сопутствующей бухгалтерской отчетности предприятий промышленности и торговли. Выполняется расчет и производится контроль динамики ряда аналитических коэффициентов. Совокупность этих показателей характеризует пространственно-временную деятельность предприятия. Экономический потенциал предприятия может быть охарактеризован с позиции имущественного положения предприятия и с позиции его финансового положения.

Таблица 1. Методика экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятиях промышленности и торговли

Направление (процедура) анализа	Показатель	Информационное обеспечение (алгоритм расчета)
1. Оценка состояния и динамики экономического потенциала предприятия 1.1. Оценка имущественного положения 1.2. Оценка финансового положения 1.3. Наличие в балансе «больших» статей	1. Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия, тыс. руб. 2. Стоимость основных средств, тыс. руб. 3. Коэффициент износа основных средств, % 1. Сумма собственных средств предприятия, тыс. руб. 2. Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств 3. Коэффициент покрытия 1. Убытки 2. Кредиты и займы, не погашенные в срок	Итог баланса в нетто Форма № 1 Износ основных средств делится на стоимость основных средств и умножается на 100 % Собственный капитал плюс долгосрочные обязательства минус основные средства и прочие внеоборотные активы Отношение привлеченного капитала к собственному капиталу. Текущие активы разделить на текущие обязательства Форма № 1 Форма № 3
2. Оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности 2.1. Оценка прибыльности 2.2. Оценка динамичности 2.3. Оценка эффективности использования экономического потенциала 2.4. Оценка рыночной и инвестиционной активности	1. Прибыль, тыс. руб. 2. Рентабельность продукции, % 3. Рентабельность основной деятельности, % 1. Темп роста выручки (валового дохода) от реализации, % 2. Темп роста прибыли, % 1. Рентабельность активов, % 2. Рентабельность собственного капитала 1. Ценность акции 2. Рентабельность акции 3. Коэффициент котировки акции	Форма № 2 Прибыль от реализации поделить на выручку от реализации и умножить на 100 % Прибыль от реализации разделить на затраты на производство продукции и умножить на 100 % Форма № 2 (в динамике) Форма № 2 (в динамике) Прибыль балансовую разделить на итог среднего баланса-нетто и умножить на 100 % Прибыль баланса разделить на средний собственный капитал и умножить на 100 % Рыночную стоимость акции разделить на доход на акцию Дивиденд, выплаченный по акции разделить на рыночную цену Рыночную цену акции разделить на учетную цену

Основные результаты экспресс-анализа бухгалтерского баланса и сопутствующей отчетности на предприятиях промышленности и торговли могут оформляться в виде совокупности показателей, краткого текстового отчета и аналитических таблиц.

Группы показателей, характеризующие возможное банкротство предприятий промышленности и торговли:

1) неблагоприятные показатели, значения которых свидетельствуют о возможных финансовых трудностях в будущем (в том числе и банкротстве):

- а) повторяющиеся существенные потери в основной производительной деятельности;
- б) превышение критического уровня просроченной кредиторской задолженности;
- в) злоупотребление краткосрочными заемными средствами как источниками финансирования долгосрочных вложений;
- г) низкие показатели ликвидности;
- д) нехватка оборотных средств;
- е) увеличивающаяся доля заемных средств в общей сумме источников средств;
- ж) неправильная реинвестиционная политика;
- з) превышение размеров заемных средств над установленными лимитами;
- и) невыполнение обязательств перед кредиторами и акционерами;
- к) наличие просроченной дебиторской задолженности;
- л) наличие сверхнормативных и залежалых товаров и производственных запасов;
- м) ухудшение отношений с предприятиями банковской системы;
- н) использование новых источников финансовых ресурсов на относительно невыгодных условиях;

о) применение в производственном процессе переамортизированного оборудования;

и) потенциальные потери долгосрочных контрактов;

р) неблагоприятные изменения в портфеле заказов;

2) неблагоприятные критерии показатели, значения которых не дают основания рассмотреть текущее финансовое состояние как критическое. Эти показатели указывают на то, что при определенных обстоятельствах ситуация может резко ухудшиться:

- а) потеря ключевых сотрудников аппарата управления;
 - б) вынужденные остановки и нарушения ритмичности производственно-технологического процесса;
 - в) чрезмерная зависимость предприятия от конкретного проекта, типа оборудования, вида актива;
 - г) излишняя ставка на успешность и прибыльность нового проекта;
 - д) участие в судебных разбирательствах предприятия с непредсказуемым исходом;
 - е) потеря ключевых контрагентов;
 - ж) недооценка необходимости постоянного технического и технологического обновления предприятия;
 - ж) неэффективные долгосрочные соглашения;
- 3) политический риск.

Отдельные процедуры экспресс-анализа на предприятиях дополняет углубленные анализ финансово-хозяйственной деятельности, который включает в себя ряд последовательных процедур:

1) предварительный обзор экономического и финансового положения предприятий промышленности и торговли:

- а) характеристику общей направленности финансово-хозяйственной деятельности;
- б) выявление «больных» статей баланса;

2) оценку и анализ экономического потенциала предприятий промышленности и торговли: а) оценку имущественного положения:

- построение аналитического баланса-нетто;
- вертикальный анализ баланса;
- горизонтальный анализ баланса;
- анализ качественных сдвигов в имущественном положении предприятия;
- в) оценку финансового положения:
 - оценку ликвидности;
 - оценку финансовой устойчивости;
- з) оценку и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятий промышленности и торговли:
 - а) оценку деловой активности;
 - в) анализ рентабельности;
 - в) оценку рыночной инвестиционной активности.

Важной аналитической процедурой является вертикальный анализ – это представление баланса в виде относительных показателей. Данное представление позволяет видеть удельный вес каждой статьи баланса в общем итоге. Обязательным элементом данного вида анализа являются динамические ряды этих величин, посредством которых отслеживаются и прогнозируются структурные изменения в составе активов и источников их покрытия. Относительные показатели позволяют проводить межхозяйственные сравнения предприятий.

Горизонтальный анализ состоит в построении таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Берутся базисные показатели за ряд лет, что позволяет проанализировать отдельные статьи баланса и сделать прогноз изменений их значений. Горизонтальный и вертикальный анализ дополняют друг друга. Часто строят таблицы, которые характеризуют как структуру бухгалтерской отчетности, так и динамику ее показателей.

В процессе чтения бухгалтерской отчетности делает предварительный вывод о финансовом состоянии предприятия, обращается внимание на резкие колебания отдельных статей и показателей отчетности, тенденция изменения важнейших статей, выполняется горизонтальный и вертикальный анализы баланса. В результате совокупности анализа коэффициентов получают подробные выводы.

В процессе анализа используются различные методы, такие как расчет темпов показателей, группировки, индексы, ключевые аналитические коэффициенты, расчеты разной степени сложности, которые позволяют создавать модели ситуации и перспективы финансового состояния предприятия. Эффективность анализа увеличивается при использовании функциональных пакетов прикладных программ для персональных компьютеров.

Глава 3. Планирование аудита в организациях торговли и промышленности

3.1. Система бухгалтерского учета в организациях торговли и промышленности

Для аудитора очень важно иметь представление о системе бухгалтерского учета проверяемого предприятия. Оно должно быть достаточным, чтобы определить и понять основные типы операций, которые проводятся предприятием; способы осуществления операций; значимые учетные записи, счета, представленные в финансовой отчетности; процедуры представления отчетности; оценку осведомленности и действий руководства относительно организации системы бухгалтерского учета. Такое представление аудитор должен иметь на этапе планирования, так как уровень и качество системы бухгалтерского учета влияют на выбор подхода к аудиторской проверке.

Система бухгалтерского учета предприятий промышленности и торговли – это совокупность конкретных форм и методик, которые обеспечивают возможность организациям вести учет имущества и обязательств путем сплошного непрерывного документального и взаимосвязанного их отражения в учетных регистрах на основании первичных документов.

Система бухгалтерского учета предприятий промышленности и торговли включает:

- 1) учетную политику;
- 2) рабочий план счетов;
- 3) формы первичных документов (типовые и утвержденные организацией) и документов для нужд управленческого учета;
- 4) порядок проведения инвентаризации;
- 5) методы оценки отдельных видов имущества и обязательств;
- 6) правила документооборота;
- 7) технологию обработки учетной информации;
- 8) порядок контроля над хозяйственными операциями и другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета (включая структуру бухгалтерии, распределение обязанностей между работниками и др.).

Если на предприятии применяют упрощенную форму учета, аудитор должен определить:

- 1) количество работников, отвечающих за сохранность товарно-материальных ценностей;
- 2) наличие учетной политики, рабочего плана счетов, использование компьютерных программ;
- 3) порядок ведения книги учета хозяйственных операций;
- 4) порядок записей в учетных регистрах;
- 5) порядок представления отчетности и др.

Для оценки системы бухгалтерского учета на предприятиях промышленности и торговли аудитор должен проанализировать такие разделы бухгалтерского учета, как:

- 1) организация бухгалтерского учета;
- 2) нематериальные активы. Изучаются источники поступления активов, документальное оформление операций, сроки полезного использования, методы начисления амортизации, особенности движения за отчетный период и др.;

3) основные средства. Рассматриваются способы оценки активов, источники поступления, методы начисления амортизации, документальное оформление, процедуры контроля за движением и сохранностью основных средств;

4) незавершенные капитальные вложения;

5) финансовые вложения. Особое внимание уделяется изучению видов финансовых вложений, особенностей финансовых инвестиций;

6) сырье, материалы, товары. Анализируются виды имеющихся запасов, используемые нормативы, методы оценки, процедуры контроля;

7) реализация продукции. Изучаются деятельность структурных подразделений, осуществляющих выпуск готовой продукции, документальное оформление операций по выпуску продукции, процедуры контроля;

8) издержки обращения;

9) расходы будущих периодов;

10) денежные средства (касса, расчетные счета, валютные счета, прочие счета, денежные документы);

11) капитал, резервы, фонды;

12) целевые поступления и финансирование;

13) заемные средства (кредиты банков, займы). Изучаются виды кредитов и займов, наличие документов, подтверждающих получение и погашение кредитов и займов, процедуры текущего контроля за целесообразностью получения кредитов и займов, их использование их погашением, особенности получения и возврата займов;

14) расчеты с покупателями, заказчиками, поставщиками, подрядчиками, бюджетом. Анализируется правильность заключения договоров, расчета основных налогов;

15) затраты на производство и реализацию, себестоимость продукции. Особое внимание следует уделить разделам, которые служат основанием для составления отчета о прибылях и убытках, таким как себестоимость, затраты, выручка, коммерческие расходы, операционные, внереализационные, чрезвычайные доходы и расходы;

16) учет заработной платы.

Аудитор должен обратить внимание на соответствие организации системы бухгалтерского учета предприятия действующим нормативным актам. Если будут обнаружены какие-либо нарушения, он должен отразить это в рабочей документации. Система бухгалтерского учета предприятия считается эффективной, если при регистрации хозяйственных операций они отражаются в соответствии с законодательством, в правильных суммах, правильном временном периоде, указаны детали операций, которые имеют существенное значение, ограничена возможность появления злоупотреблений.

3.2. Определение уровня существенности в аудите

Определение уровня существенности в аудите регламентируется Правилom (стандартом) аудиторской деятельности «Существенность в аудите», утвержденным постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». Основная цель аудиторской проверки – установление достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов. Аудитор должен оценить то, что является существенным по его профессиональному суждению.

Под существенностью понимается свойство информации влиять на экономические решения квалифицированного пользователя такой информации. Существенность нарушений и отклонений, допущенных экономическим субъектом при составлении бухгалтерской отчетности, является для аудитора критерием того, может ли он подтвердить достоверность бухгалтерской отчетности проверяемой организации.

Существенность имеет две стороны: качественную и количественную. С качественной точки зрения аудитор должен определить, носят или нет существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения в ведении учета и составлении отчетности. С количественной точки зрения аудитор оценивает, превосходят ли по отдельности или в сумме обнаруженные искажения бухгалтерской отчетности принятый для организации уровень существенности. Уровень существенности – предельное значение искажений бухгалтерской отчетности, начиная с которого квалифицированный пользователь информации перестанет делать на основе данной отчетности правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Уровень существенности определяется по базовым показателям бухгалтерской отчетности предприятий промышленности и торговли на основании определенных критериев. Базовые показатели бухгалтерской отчетности – наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта.

Значение уровня существенности определяется при завершении этапа планирования аудита. В ходе проверки предварительно установленный уровень существенности может корректироваться, что обязательно должно быть отмечено в рабочей документации аудитора.

Уровень существенности принимается во внимание на этапе планирования при определении содержания, трудовых затрат и объема аудиторских процедур; в ходе выполнения конкретных аудиторских процедур; на этапе завершения аудита при оценке влияния выявленных искажений на достоверность бухгалтерской отчетности.

Отдельные отмеченные в ходе аудиторской проверки предприятий промышленности и торговли искажения могут не иметь существенного значения сами по себе, но, будучи взяты в совокупности, могут существенно влиять на принимаемые управленческие решения.

Документ, в котором описывается система базовых показателей, установленных для проверяемого предприятия, должен иметь открытый характер. По желанию клиента аудиторская организация может ознакомить его с принятым порядком определения уровня существенности.

Критерии для определения уровня существенности устанавливаются в процентах от величины базовых показателей бухгалтерской отчетности. К этим показателям относят прибыль до налогообложения, выручку от реализации за минусом налога на добавленную стоимость, капитал и резервы, сумму активов. Рекомендуемые критерии для определения уровня существенности на предприятиях промышленности и торговли:

- 1) прибыль до налогообложения – 5 %;
- 2) выручка от реализации – 2 %;

3) капитал и резервы – 5 %;

4) сумма активов – 2 %.

Для расчета уровня существенности могут использоваться как показатели текущего периода, так и усредненные показатели текущего и прошлого периодов. Показатели текущего периода используются, когда в нем произошли существенные изменения в деятельности предприятия и показатели за предшествующие периоды оказались несопоставимыми.

Если аудиторская проверка проводится в несколько этапов, то при проведении планирования необходим предварительный расчет уровня существенности. Способы расчета:

1) использование усредненных данных отчетного периода за шесть или девять месяцев года;

2) использование прогнозных значений показателей бухгалтерского учета отчетного периода;

3) использование усредненных прогнозных значений показателей бухгалтерской отчетности отчетного периода.

Рассчитанный на первом этапе уровень существенности может уточняться при проведении последующих этапов аудита. На завершающем этапе проверки должен быть произведен окончательный расчет.

Допускается использование единого показателя уровня существенности для данной конкретной проверки, так и набор разных значений уровня существенности, каждый из которых применяется для оценки какой-то определенной группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Расчет уровня существенности определен Правилom (стандартом) аудиторской деятельности «Существенность в аудите», но аудиторская организация может самостоятельно разработать порядок расчета уровня существенности, который будет отличаться от порядка, рекомендованного в стандарте. Уровень существенности определяется как среднее арифметическое из значений базовых показателей. Рассчитанную величину допустимо округлять в пределах 20 %. Чтобы определить уровень существенности, аудитор должен проанализировать это значение по каждому из базовых показателей и выявить, образует ли это значение совокупность с близкими числовыми значениями. Если какое-нибудь значение сильно отличается в ту или иную сторону, допускается его корректировка путем умножения на коэффициент, не превышающий 2. Если же и после корректировки значение не попадает в совокупность, его можно отбросить. На базе оставшихся показателей рассчитывается средняя величина, которая округляется не более чем на 20 %. Уровень существенности выражается в той же валюте, в которой ведется бухгалтерский учет и готовится бухгалтерская отчетность.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.