

Лекция по дисциплине «Аудит»

Тема 1. СУЩНОСТЬ АУДИТА, ЕГО СОДЕРЖАНИЕ, ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ.

1.1. Сущность аудита и аудиторской деятельности.

1.2. Цели и задачи аудита.

1.3. Принципы проведения аудита.

1.4. Виды аудита.

1.5. Услуги, сопутствующие аудиту.

1.6. Права и обязанности аудитора, руководства и иных должностных лиц аудируемой организации.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию. Достоверность информации подтверждается независимым аудитором. Собственники, и, прежде всего, коллективные собственники — акционеры, пайщики, — а также кредиторы лишены возможности самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные и зачастую очень сложные операции предприятия законны и правильно отражены в отчетности, так как обычно не имеют ни доступа к учетным записям, ни соответствующего опыта, и поэтому нуждаются в услугах аудиторов. Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдении ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения, судьям, прокурорам и следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

Правильные данные нужны не только непосредственным инвесторам или акционерам, но и кредиторам для оценки надежности погашения займов и выплаты процентов. Поставщиков интересует информация о способности предприятия вовремя погасить кредиторскую задолженность; работников предприятия — стабильность и рентабельность его деятельности для оценки своих перспектив занятости, получения финансовых и других льгот и выплат. Правительство заинтересовано в информации, необходимой для разработки экономической политики, включая налоговые меры.

Компании, в которых администрация и собственники представлены одними и теми же лицами (т.е. отсутствует традиционный для больших компаний конфликт интересов), проводят аудит потому, что это обеспечивает им целый ряд преимуществ:

§ возможность избежать споров между партнерами, особенно в ситуациях со сложным соглашением о распределении прибыли, благодаря тому, что счета подвергаются объективному анализу со стороны независимого аудитора;

§ упрощение процедуры привлечения нового партнера благодаря предоставляющейся возможности изучить выводы аудитора о финансовом состоянии компании;

§ упрощение процедуры получения финансовой помощи благодаря представлению заверенных аудитором документов о финансовом положении компании;

§ упрощение отношений с налоговыми органами, так как проверенные аудитором счета вызывают большее доверие;

§ возможность получить квалифицированную помощь в решении различных проблем: аудитора часто приглашают в качестве арбитра при разборе специфических спорных вопросов между партнерами.

1.1. Сущность аудита и аудиторской деятельности

Под аудитом бухгалтерской отчетности понимается независимая проверка, осуществляемая аудиторской организацией и имеющая своим результатом выражение мнения аудиторской организации о степени достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудитом занимается аудитор — частное лицо или фирма, проводящие аудит предприятия.

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по проведению собственно аудита и оказанию сопутствующих ему работ и услуг.

Сопутствующие аудиту работы и услуги — предпринимательская деятельность аудиторов или аудиторских организаций, включающая следующие основные направления: бухгалтерские услуги; услуги по проведению проверок и экспертизы не являющихся соответственно аудитом; консультационные услуги; обучение и прочие услуги аудиторского профиля. Все эти виды деятельности требуют от исполнителя компетенции в областях собственно аудита, бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности, финансов и экономики в целом, налогообложения, хозяйственного права.

Собственно аудитом имеет право заниматься только аттестованный аудитор, имеющий сертификат, дающий право заниматься аудиторской деятельностью.

Аудит может проводиться в отношении любых юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм и видов деятельности, а также любых физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

1.2. Цели и задачи аудита.

Цель проверки финансовых отчетов:

§ подтверждение достоверности отчетов или констатация их недостоверности;

§ контроль за соблюдением законодательства и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологии оценки активов, обязательств и собственного капитала;

§ подтверждение полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности активов, обязательств, собственных средств, затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;

§ выявление резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных средств.

Под достоверностью бухгалтерской отчетности понимается такая степень точности данных отчетности, которая позволяет квалифицированному пользователю информации отчетности делать на основе правильные выводы о финансовом положении и результатах деятельности аудируемых организаций и принимать соответствующие обоснованные решения.

Основная цель аудита может дополняться обусловленными договором с клиентом выявлением резервов лучшего использования финансовых ресурсов, анализом правильности исчисления налогов, разработкой мероприятий по улучшению финансового положения предприятия, оптимизации затрат и результатов деятельности, доходов и расходов.

Для достижения основной цели и предоставления заключения аудитор должен составить мнение по следующим вопросам.

- 1) общая приемлемость отчетности: соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявляемым к ней, и не содержит ли противоречивой информации;
- 2) обоснованность: существуют ли основания для включения в отчетность указанных там сумм;
- 3) законченность: включены ли в отчетность все надлежащие суммы; в частности, все ли активы и пассивы принадлежат компании;
- 4) оценка: все ли статьи правильно оценены и безошибочно подсчитаны;
- 5) классификация: есть ли основания относить сумму на тот счет, на который она записана;
- 6) разделение: отнесены ли операции, проводимые незадолго до даты составления баланса или непосредственно после нее, к тому периоду, в котором были произведены;
- 7) аккуратность: соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведенным в книгах и журналах аналитического учета, правильно ли они просуммированы, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в Главной книге;
- 8) раскрытие: все ли статьи занесены в финансовую отчетность и правильно ли отражены в отчетах и приложениях к ним

1.3. Принципы проведения аудита

Аудиторские организации в ходе осуществления своей деятельности обязаны соблюдать и использовать в качестве основы для принятия любых решений профессионального характера следующие профессиональные этические принципы: независимость; честность; объективность; профессиональная компетентность; добросовестность; конфиденциальность; профессиональное поведение.

Независимость — это обязательность отсутствия у аудитора при формировании его мнения финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в делах проверяемого экономического субъекта, превышающей отношение по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьих лиц. Требования к аудитору в части обеспечения независимости и критерии того, что аудитор не является зависимым, регламентируются нормативными документами по аудиторской деятельности, а также этическими кодексами аудиторов.

Честность — это обязательная приверженность аудитора профессиональному долгу и следование общим нормам морали.

Объективность — это обязательность непредвзятости, беспристрастности и неподвластности какому-либо влиянию при рассмотрении любых профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов и заключений.

Профессиональная компетентность — это обязательность владения необходимым объемом знаний и навыков, позволяющим аудитору квалифицированно и качественно оказывать профессиональные услуги.

Добросовестность — это обязательность оказания аудитором профессиональных услуг с должной тщательностью, внимательностью, оперативностью и надлежащим использованием своих способностей. Принцип добросовестности подразумевает усердное и ответственное отношение аудитора к своей работе, но не должен трактоваться как гарантия безошибочности в аудиторской деятельности.

Конфиденциальность — это обязанность аудиторов и аудиторских организаций обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудита, не передавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам и не разглашать содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Украины. Принцип конфиденциальности должен соблюдаться неукоснительно, невзирая на то, что разглашение или распространение информации об экономическом субъекте не может нанести ему, по представлениям аудитора, материального или иного ущерба. Соблюдение принципа конфиденциальности обязательно, независимо от продолжения или прекращения отношений с клиентом, и не имеет ограничений по времени.

Профессиональное поведение — это соблюдение приоритета общественных интересов и обязанность аудитора поддерживать высокую репутацию своей профессии, воздерживаясь от совершения поступков, несовместимых с оказанием аудиторских услуг и способных

снизить уважение и доверие к профессии аудитора, нанести ущерб ее общественному имиджу.

Аудиторская организация обязана осуществлять профессиональную деятельность, т.е. проведение аудита и подготовку по его результатам официального аудиторского заключения, в соответствии с национальными стандартами аудиторской деятельности.

1.4. Виды аудита

Внутренний аудит — организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежности функционирования системы внутреннего контроля.

Основными объектами внутреннего аудита являются решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия. Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководства и (или) собственников. Внутренний аудит — неотъемлемая часть управленческого контроля предприятия; он может быть и независимым, т. е. непосредственно подчиняться не исполнительному органу предприятия, а внешним учредителям.

Потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях в связи с тем, что высшее руководство не занимается повседневным контролем деятельности организации и низших управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

Как правило, к функциям внутреннего аудита относятся:

§ проверка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработка рекомендаций по улучшению этих систем;

§ проверка бухгалтерской и оперативной информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;

§ проверка соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства и (или) собственников;

§ проверка деятельности различных звеньев управления;

§ оценка эффективности механизма внутреннего контроля, изучение и оценка контрольных проверок в филиалах, структурных подразделениях экономического субъекта;

§ проверка наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества экономического субъекта;

§ работа над специальными проектами и контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;

§ оценка используемого экономическим субъектом программного обеспечения;

§ специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях;

§ разработка и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Ответственность за выполнение своих обязанностей аудитор несет только перед собственниками и (или) руководством предприятия.

Таким образом, в рамках внутреннего аудита осуществляется не только детальный контроль за сохранностью активов, но и контроль за политикой и качеством менеджмента.

Несмотря на кажущиеся различия, внутренний и внешний аудит во многом дополняют друг друга. Многие функции внутренних аудиторов могут быть выполнены приглашенными независимыми аудиторами; при решении многих задач внутренние и внешние аудиторы могут использовать одинаковые методы — разница заключается лишь в степени точности и детальности применения этих методов.

По отношению к требованиям законодательства различают обязательный и инициативный аудит. Аудит распространяется на всех экономических субъектов, включая органы государственной власти и управления, органы местного самоуправления. Любой экономический субъект вправе по собственной инициативе пригласить аудиторов. Аудит, проводимый по инициативе экономического субъекта (его руководства, собственников, акционеров и т.п.), считается инициативным (добровольным); характер и масштабы такого аудита определяет заказчик.

Обязательный аудит регламентируется государством. Законом КР «Об аудиторской деятельности» установлены основные критерии деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке.

По объектам аудита различают: банковский аудит; аудит страховых организаций; аудит бирж; инвестиционных институтов и внебюджетных фондов; общий аудит; государственный аудит. На все эти виды аудита (кроме государственного) необходимо иметь сертификат соответствующего вида.

В зависимости от назначения аудит делится на несколько видов.

Аудит финансовой отчетности — представляет собой проверку отчетности субъекта с целью вынесения заключения о соответствии ее установленным критериям и общепринятым правилам бухгалтерского учета. Этот аудит проводится сторонними аудиторами, приглашенными компанией, отчеты которой проверяются.

Налоговый аудит — это аудиторская проверка правильности, полноты начисления и уплаты налогов, соблюдения налоговой политики.

Аудит на соответствие требованиям — это анализ определение финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях определения ее соответствия предписанным условиям, правила или законам. Если такие условия (например, внутренние правила контроля) установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляют сотрудники предприятия, выполняющие функции внутренних аудиторов. Если же условия установлены кредиторами (например, требование поддержания определенного соотношения между оборотным капиталом и краткосрочными обязательствами), то поскольку выполнение этих условий часто находит отражение в финансовых отчетах компании, этот вид аудита проводится вместе с аудитом финансовых отчетов либо как специальный аудит.

Управленческий (производственный) аудит — это проверка и совершенствование организации и управления предприятием, качественных сторон производственной деятельности, оценка эффективности производства и финансовых вложений, производительности, рациональности использования средств, их экономии.

Аудит хозяйственной деятельности, довольно близок к управленческому аудиту и представляет собой систематический анализ хозяйственной деятельности организации, проводимый для отдельных целей. Этот вид аудита, который иногда называют аудитом эффективности работы или административного управления организации, преследует следующие цели:

- © оценка эффективности управления;
- © выявление возможностей улучшения хозяйственной деятельности,
- © внесение рекомендации относительно улучшения деятельности
- © или дальнейших действий.

Аудит хозяйственной деятельности может быть проведен как по заказу администрации, так и по требованию третьей стороны, в том числе и государственных органов.

Специальный аудит (экологический, операционный и др.) — это проверка конкретных аспектов деятельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил, обычно с целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использования социальных фондов и др.

По времени осуществления различают первоначальный, согласованный (повторяющийся) и оперативный аудит.

Первоначальный аудит проводится аудитором (аудиторской фирмой) впервые для данного клиента. Это существенно увеличивает риск и трудоемкость аудита, так как аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контроля.

Согласованный (повторяющийся) аудит осуществляется аудитором (аудиторской фирмой) повторно или регулярно и основан поэтому на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон в организации бухгалтерского учета, результатах

длительного сотрудничества с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего контроля).

Оперативный аудит — это кратковременная аудиторская проверка для вынесения общей оценки состояния учета, отчетности, соблюдения законодательства, эффективности внутреннего контроля, оценки деятельности.

По характеру проверки различают:

§ подтверждающий аудит (проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности);

§ системно-ориентированный аудит (аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля. Доказано, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятности ошибок незначительна и необходимость в слишком детальной проверке отпадает; при наличии неэффективной системы внутреннего контроля клиенту даются рекомендации по ее улучшению);

§ аудит, базирующийся на риске (концентрация аудиторской работы в областях с более высоким возможным риском, что значительно упрощает аудит в областях с низким риском).

1.5. Услуги, сопутствующие аудиту

Под оказанием сопутствующих аудиту услуг понимается предпринимательская деятельность, осуществляемая аудиторскими организациями помимо проведения аудита.

Оказание таких услуг требует от исполнителей соблюдения в установленных случаях независимости, а также наличия профессиональной компетентности в областях аудита, бухгалтерского учета, налогообложения, хозяйственного права, экономического анализа.

Сопутствующие аудиту услуги можно разделить на два вида:

§ услуги, совместимые с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки;

§ услуги, несовместимые с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки.

Услуги, совместимые с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки, оказываются в области:

§ постановки бухгалтерского учета;

§ контроля ведения учета и составления отчетности;

§ контроля начисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей;

§ анализа хозяйственной и финансовой деятельности;

§ оценки экономических и инвестиционных проектов, экономической безопасности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта;

§ представления интересов экономического субъекта по доверенности перед третьими лицами; проведения семинаров, повышения квалификации и обучения персонала экономических субъектов, и в частности аудиторских организаций;

§ научной разработки, издания методических пособий и рекомендаций по бухгалтерскому учету, налогообложению, анализу финансово-хозяйственной деятельности, аудиту, хозяйственному праву;

§ компьютеризации бухгалтерского учета составления отчетности, расчетов по налогообложению, анализ хозяйственной деятельности, аудита и т.д.;

§ консультационных услуг по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства, инвестиционной деятельности, менеджмента, маркетинга, оптимизации налогообложения, регистрации, реорганизации и ликвидации предприятий;

§ информационного обслуживания;

§ экспертного обслуживания;

§ подбора и тестирования бухгалтерского персонала экономического субъекта и др.

Услуги, несовместимые с проведением у экономического субъекта обязательной аудиторской проверки, оказываются в области:

§ ведения бухгалтерского учета;

§ восстановления бухгалтерского учета;

§ составления налоговых деклараций;

§ составления бухгалтерской отчетности.

Аудиторские организации, оказывающие услуги, должны:

§ действовать в соответствии с заданием, выполнения которого ждет от них заказчик и которое сформулировано в письменном виде (в форме договора, контракта, технического задания, письма-обязательства, письменного запроса и т.п.);

§ планировать порядок выполнения работ или оказания услуг;

§ документировать ход выполнения работ или оказания услуг;

§ при выполнении части задания сторонними организациями или сотрудниками, не входящими в штат аудиторской организации, четко разграничивать ответственность и функции исполнителей;

§ подготовить типовые формы отчетности по наиболее часто выполняемым видам работ или услуг (эти формы рекомендуется применять на постоянной основе);

§ иметь систему контроля качества выполненных работ или оказанных услуг, сопутствующих аудиту (это относится к крупным аудиторским организациям);

§ подготовить документ по итогам выполнения работ (оказания услуг), отражающий результаты выполнения задания и выводы; аудиторской организации.

1.6. Права и обязанности аудитора, руководства и иных должностных лиц аудируемой организации

Взаимоотношения аудитора и экономического субъекта основаны на добровольности и возмездности. Конфликты между ними разрешаются в суде или арбитражном суде. Экономический субъект и аудитор вправе выбирать друг друга самостоятельно, аудиторская услуга оплачивается согласно договору.

На руководителей и иных должностных лиц проверяемого экономического субъекта возлагаются следующие обязанности:

а) создание аудитору (аудиторской фирме) условий для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, представление аудитору разъяснений и объяснений в устной и письменной форме;

б) оперативное устранение выявленных аудиторской проверенной нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Запрещается предпринимать любые действия с целью ограничить круг вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки.

В ходе аудиторской проверки и составления заключения аудиторы независимы от проверяемого экономического субъекта, а также от любой третьей стороны, в том числе от государственных органов, поручивших им проведение проверки, а также от собственников и руководителей аудиторской фирмы, в которой они работают.

Аудиторы (аудиторские фирмы) имеют право:

§ самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки, исходя из требований нормативных актов КР, а также конкретных условий договора с экономическим субъектом либо содержания поручения органа дознания, прокурора, следователя, суда и арбитражного суда;

§ проверять у экономических субъектов в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;

§ получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку;

§ привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке аудиторов, работающих самостоятельно или в других аудиторских фирмах, а также иных специалистов;

§ отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредоставления проверяемым экономическим субъектом необходимой документации, а также в случае необеспечения государственными органами, поручившими проведение проверки, личной безопасности аудитора и членов его семьи при наличии такой необходимости.

Аудиторы и аудиторские фирмы обязаны:

а) при осуществлении аудиторской деятельности неукоснительно соблюдать требования законодательства;

б) немедленно сообщать заказчику:

§ о невозможности своего участия в проведении аудиторской проверки данного экономического субъекта вследствие родственных, должностных или экономических связей, а также вследствие отсутствия лицензии, позволяющей произвести аудиторскую проверку данного экономического субъекта;

§ о необходимости привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов (специалистов) в связи со значительным объемом работы или какими-либо иными обстоятельствами, возникшими после заключения договора или получения поручения;

в) квалифицированно проводить аудиторские проверки, а также оказывать иные аудиторские услуги;

г) обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых ими в ходе аудиторской проверки, и не разглашать их содержание без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Данные, полученные в ходе аудиторской проверки, проводимой по поручению органа дознания, прокурора, следователя суда и арбитражного суда, могут быть преданы гласности до вступления в силу приговора (решения) суда (арбитражного суда) только с разрешения указанных органов и в том объеме, в каком они признают это возможным.

Аудиторы и аудиторские фирмы не вправе передавать полученные ими в процессе аудита сведения третьим лицам для использования этих сведений в целях предпринимательской деятельности.

Проверяемый экономический субъект имеет право получать от аудитора исчерпывающую информацию о требованиях законодательства, касающихся проведения аудиторской проверки, прав и обязанностей сторон, а после ознакомления с заключением аудитора о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы.

Аудиторская проверка не может проводиться:

а) аудиторами, являющимися учредителями, собственниками, акционерами, руководителями и иными должностными лицами проверяемого экономического субъекта, несущими ответственность за соблюдение бухгалтерской (финансовой) отчетности либо состоящими с указанными лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, братья, сестры, сыновья, дочери, а также братья, сестры, родители и дети супругов);

б) аудиторскими фирмами:

§ в отношении экономических субъектов, являющихся их учредителями, собственниками, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также экономических субъектов, в отношении которых эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственниками, акционерами;

§ в отношении экономических субъектов, являющихся их дочерними предприятиями, филиалами (отделениями) и представительствами или имеющих в своем капитале долю этих аудиторских фирм;

г) аудиторами и аудиторскими фирмами, оказывавшими данному экономическому субъекту услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также составлению финансовой отчетности.

д) если существует финансовая и имущественная зависимость аудитора от клиента (совместное участие в инвестициях в другие организации кредитование, кроме банковского, и др.);

е) если существует косвенное финансовое участие (финансовая зависимость) организации клиента через родственников, служащих фирмы, основные и дочерние организации и т.п.;

ж) если существуют родственные и личные дружеские отношения с директорами и высшим управляющим персоналом организации клиента;

з) при наличии чрезмерной гостеприимности клиента, а также получение от него товаров и услуг по ценам, существенно сниженным по сравнению с реальными рыночными ценами;

и) если имела наличие прежняя работа аудитора в организации клиента либо в его управляющей организации на любых должностях;

к) если существует рассмотрение вопроса о назначении аудитора на руководящую и иную должность в организации клиента.

Независимость считается нарушенной, если перечисленные обстоятельства возникли, продолжали существовать или были прекращены в период выполнения профессиональных аудиторских услуг.

Тема 2. РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Регулирование аудиторской деятельности

2.2. Ответственность аудиторов и аудиторских фирм

2.3. Аудиторские стандарты

2.1. Регулирование аудиторской деятельности

В КР организацию государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляет Госфиннадзор.

Основные направления деятельности Госфиннадзор :

§ разработка на основе законодательства КР проектов нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность, в том числе стандартов аудиторской деятельности и связанных с ее осуществлением услуг;

§ выдача сертификатов на осуществление аудиторской деятельности;

§ организация ведения государственных реестров аудиторов, аудиторских фирм и их объединений.

Аудиторской деятельностью имеют право заниматься физические лица (аудиторы) и юридические лица (аудиторские фирмы).

При этом аудиторы, осуществляющие свою деятельность самостоятельно, обязаны зарегистрироваться как предприниматели без образования юридического лица.

Аудиторские фирмы регистрируются как предприятия, создаваемые в целях осуществления аудиторской деятельности, и могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную законодательством КР, за исключением формы открытого акционерного общества.

Аудиторские фирмы осуществляют свою деятельность при условии, что в их уставном капитале (уставном фонде) доля, принадлежащая аттестованным аудиторам и (или) получившим лицензии аудиторским фирмам, составляет не менее 51%.

Аудиторы и аудиторские фирмы не могут заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и другой связанной с ней деятельности.

Аудиторы и аудиторские фирмы могут образовывать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности или защиты своих профессиональных интересов. Общественные аудиторские объединения не вправе непосредственно заниматься аудиторской деятельностью.

Претендент может быть допущен к аттестации при наличии у него диплома об экономическом или юридическом (высшем или среднем специальном) образовании, стаже работы не менее трех лет из последних пяти в качестве аудитора, специалиста

аудиторской организации, экономиста, ревизора, руководителя предприятия, научного работника или преподавателя по экономическому профилю.

Лица, успешно сдавшие квалификационные экзамены, получают сертификат аудитора.

2.2. Ответственность аудиторов и аудиторских фирм

Ответственность аудиторов и аудиторских организаций можно разделить на несколько видов:

- © гражданско-правовая ответственность за причинение вреда (материальная ответственность);
- © административная ответственность;
- © уголовная ответственность.

Гражданско-правовая ответственность (материальная ответственность) за причинение вреда. В случае обнаружения неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшего к убыткам для государства или экономического субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску, предъявляемому органом, сертификат:

- © понесенные убытки в полном объеме;
- © расходы на проведение перепроверки;

Административная ответственность. Основная форма административной ответственности аудиторов и аудиторских фирм — приостановление действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Лицензирующий орган может приостановить действие лицензии в случае:

выявления лицензирующим органом, государственными надзорными и контрольными органами, иными органами государственной власти в пределах их компетенции нарушений лицензиатом лицензионных требований и условий;

невыполнения лицензиатом требований лицензирующего органа об устранении выявленных нарушений.

Осуществление юридическим или физическим лицом аудиторской деятельности без полученной в установленном порядке лицензии влечет за собой взыскание с указанных лиц на основании решения суда (арбитражного суда) по искам, предъявляемым прокурором, органами государственной налоговой службы и органами налоговой полиции: полученных в результате незаконной деятельности доходов — в пользу введенных ими в заблуждение заказчиков в размерах понесенных этими заказчиками расходов.

2.3. Аудиторские стандарты

Аудиторские стандарты формулируют единые базовые требования, определяющие нормативы по качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при соблюдении этих требований. Они устанавливают единые требования к процедуре аудирования, аудиторскому заключению и самому аудитору.

На базе аудиторских стандартов формируются программы для подготовки аудиторов, а также требования для проведения экзаменов на право заниматься аудиторской деятельностью. Аудиторские стандарты являются основанием для доказательства в суде качества проведения аудита и определения меры ответственности аудиторов.

Стандарты устанавливают общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, методологию аудита, а также базовые принципы, которым должны следовать все представители этой профессии независимо от условий, в которых проводится аудит. Аудитор, допускающий в своей практике отступления от стандарта, должен быть готов объяснить причину этого.

С развитием транснациональных корпораций, интеграции и превращением аудиторских фирм в крупные международные группы появилась необходимость унификации аудита в международном масштабе. Проблемы в области аудита практически одинаковы во всем мире, поэтому профессиональные организации какой-либо страны, решающие очередную проблему аудита, прежде всего изучают вариант ее решения в других организациях, разрабатывающих аудиторские стандарты.

В настоящее время выделяют три группы стандартов:

- национальные;
- международные;
- внутрифирменные.

Национальные стандарты аудита существуют в каждой стране, имеющей специфику ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, экономического развития, регулирования экономики и т. д.

Национальные стандарты аудита создаются на основе международных аудиторских стандартов.

Международные стандарты по аудиту действуют при любом проведении независимого аудита и по мере необходимости могут также применяться аудиторами при выполнении ими сопутствующей деятельности. Однако эти стандарты не превалируют над местными установлениями в той или иной стране, регламентирующими аудит и оказание иных сопутствующих услуг в области финансовой информации.

Внутренние стандарты аудита обеспечивают единый подход к аудиторской проверке в данной аудиторской фирме.

Внутрифирменные стандарты не должны противоречить национальным стандартам (если аудит проводится по национальным стандартам) и международным стандартам (если аудит проводится по международным стандартам).

В крупных аудиторских фирмах имеются специальные департаменты по методологии бухгалтерского учета и аудита, задача которых — разработка внутрифирменных методов предварительной экспертизы состояния дел клиента и заключения договоров, проведения аудиторской проверки в целом и отдельных счетов и операций клиента, подготовки аудиторского заключения и его оформления.

Внутрифирменные стандарты являются индивидуальными, авторскими в каждой аудиторской фирме, их содержание — закрытая информация. Внутрифирменные стандарты — это набор внутрифирменных инструкций и руководств значительного объема, которые постоянно корректируются в целях совершенствования и по причине изменения среды их применения.

Внутрифирменные стандарты, как правило, являются детализацией национальных и международных стандартов аудита, они «доводят» требования общепринятых стандартов до уровня конкретных методик и конкретных указаний конкретным исполнителям, осуществляющим аудиторскую проверку.

Тема 3. Подготовительный этап аудиторской проверки.

3.1. Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита

3.2. Понимание деятельности экономического субъекта

3.3. Договор в аудиторской деятельности

3.1. Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита

Письму-обязательству должно предшествовать официальное обращение экономического субъекта, содержащее просьбу об оказании аудита и (или) сопутствующих ему услуг.

Письмо-обязательство направляется исполнительному органу экономического субъекта до заключения договора на проведение аудита во избежание неправильного понимания им условий предстоящего договора. Экономический субъект должен письменно подтвердить согласие с условиями аудита, предложенными аудиторской организацией. Если подтверждение получено, условия письма-обязательства остаются в силе в течение действия соглашения о проведении аудиторской проверки.

Если цель и масштаб аудита определены между сторонами в долгосрочном договоре, то письмо-обязательство может не составляться либо его содержание должно представлять дополнительную информацию для экономического субъекта. Письмо-обязательство аудиторской организации, направленное экономическому субъекту, документально подтверждает согласие на проведение аудита или принятие предложения о назначении ее официальным аудитором этого экономического субъекта.

Письмо-обязательство должно содержать обязательные указания:

- § по условиям аудиторской проверки;
- § по обязательствам аудиторской организации;
- § по обязательствам экономического субъекта.

По условиям аудиторской проверки письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания:

- § об объекте и цели аудиторской проверки, в частности о порядке аудита филиалов и подразделений экономического субъекта в случае их наличия;
- § должно ли аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности клиента включать заключение о достоверности бухгалтерской отчетности филиалов, подразделений и дочерних компаний;
- § о законодательных актах и нормативных документах, на основании которых проводится аудит;
- § о дополнительных вопросах, решаемых в ходе аудита.

По обязательствам аудиторской организации письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания:

- § о форме отчетности аудиторской организации по результатам проведенной работы;
- § об ответственности аудиторской организации за оказываемые услуги;
- § о соблюдении аудиторской организацией коммерческой тайны;
- § о наличии риска необнаружения существенных неточностей или ошибок в бухгалтерском учете и отчетности в связи с выборочным характером применяемых аудиторских процедур и несовершенством системы внутреннего контроля экономического субъекта.

По обязательствам экономического субъекта письмо-обязательство должно содержать следующие обязательные указания:

- § об ответственности экономического субъекта и его исполнительного органа за полноту и достоверность представленной документации бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности;
- § об обеспечении свободного доступа к первичным документам и бухгалтерским регистрам, компьютерной базе данных и любой другой документации и информации, необходимой для проведения аудиторской проверки;
- § о направлении экономическим субъектом по указанию аудиторской организации писем в адрес его дебиторов и кредиторов о подтверждении (неподтверждении) ими соответствующей задолженности;

§ о неоказании давления на аудиторскую организацию в любой форме с целью изменения ее мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудиторская организация по своему усмотрению или в соответствии с пожеланиями экономического субъекта может также дополнительно включать в текст письма-обязательства:

§ общие сведения об оказываемых аудиторской организацией услугах, квалификации персонала, наиболее крупных клиентах, членстве в российских и международных аудиторских организациях и союзах;

§ примерный календарный план проведения аудита и состав направляемой группы аудиторов;

§ общую характеристику применяемых методов проведения проверки;

§ условия оплаты аудита;

§ предложение об использовании услуг других аудиторов (резидентов и нерезидентов), независимых экспертов в тех аспектах деятельности проверяемой организации, которые аудиторская организация и экономический субъект сочтут необходимыми;

§ согласие экономического субъекта на использование результатов предшествующей аудиторской организации;

§ описание важнейших ограничений ответственности аудиторской организации;

§ рекомендации по использованию аудиторского заключения по назначению;

§ предложение о дальнейшем развитии договорных отношений между аудиторской организацией и экономическим субъектом.

3.2. Понимание деятельности экономического субъекта

До начала проведения аудита или оказания сопутствующих услуг аудиторская организация должна в достаточной мере ознакомиться с деятельностью экономического субъекта. При проведении аудита бухгалтерской отчетности аудиторская организация должна понимать деятельность проверяемого экономического субъекта в достаточной степени, чтобы идентифицировать и правильно оценивать события, операции, используемые методы учета, которые могут оказывать существенное влияние на

достоверность бухгалтерской отчетности, на ход проведения проверки или на выводы, содержащиеся в аудиторском заключении.

Областями деятельности экономического субъекта, понимание которых существенно для аудиторской организации на всех стадиях проведения аудита, являются:

© основная деятельность;

© инвестиционная деятельность;

© прочие операции, в том числе внереализационные.

Факторы, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта, можно разделить на внешние (общеэкономические и отраслевые) и внутренние, определяющие деятельность экономического субъекта.

При повторных аудиторских проверках экономического субъекта аудиторская организация может откорректировать и переоценить информацию, собранную ранее. Аудиторская организация должна также выявлять существенные изменения, произошедшие со времени проведения последней аудиторской проверки, в тех явлениях и процессах, которые отражаются этой информацией.

Основными методами получения знаний о деятельности экономического субъекта являются:

§ изучение общеэкономических условий деятельности проверяемого экономического субъекта (например, национальная экономическая политика, система налогообложения и таможенного контроля, установление лимитов и квот);

§ анализ региональных особенностей, влияющих на деятельность экономического субъекта (например, географическое положение, экономические и налоговые условия региона);

§ учет отраслевых особенностей сферы деятельности экономического субъекта;

§ знакомство с организацией и технологией производства;

§ сбор информации о персонале экономического субъекта, ассортименте выпускаемой продукции, применяемых методах ведения бухгалтерского учета (форма, учетная политика, степень автоматизации);

§ сбор информации о структуре собственного капитала, анализ размещения и котировок акций;

§ сбор информации об организационной и производственной структурах; проводимой маркетинговой политике; основных поставщиках и покупателях;

§ анализ деятельности экономического субъекта на рынке ценных бумаг (например, выдача векселей, операции с финансовыми векселями, покупка и продажа акций);

§ учет наличия и взаимоотношений с филиалами и дочерними (зависимыми) обществами и методов консолидации финансовой отчетности, порядка распределения прибыли, остающейся в распоряжении организации;

§ сбор информации о юридических и финансовых обязательствах экономического субъекта (имеет важное значение на этапе планирования при определении уровня существенности и расчета внутрихозяйственного риска);

§ знакомство с организацией системы внутреннего контроля.

При выявлении аспектов деятельности экономического субъекта, которые требуют специальных знаний, аудитор может пригласить эксперта.

Для получения более глубоких знаний о деятельности экономического субъекта аудитор может использовать следующие источники:

- § официальные публикации в юридических изданиях, профессиональных, отраслевых и региональных журналах и монографиях;
- § статистические данные, официальные отчеты экономических субъектов, банковские отчеты;
- § нормативные и законодательные акты, регламентирующие деятельность проверяемого экономического субъекта;
- § результаты посещения специальных семинаров, конференций, других аналогичных мероприятий;
- § разъяснения и подтверждения, полученные от персонала проверяемого экономического субъекта, беседы с внутренним аудитором и другими компетентными лицами;
- § запросы третьим лицам;
- § консультации с аудитором, который проводил аудит в предыдущие периоды;
- § учредительные документы, протоколы собраний совета директоров и акционеров, контракты и договоры, бухгалтерская отчетность прошлых периодов, планы и бюджеты, положение о бухгалтерии, учетной политике, документообороте; рабочий план счетов и проводок; схема организационной и производственной структур;
- § осмотр цехов, складов и служб проверяемого экономического субъекта, а также опрос персонала, непосредственно не связанного со сферой учета;
- § результаты проведения аналитических процедур;
- § выполнение необычных хозяйственных операций, порядок оформления которых неоднозначно трактуется действующим законодательством;
- § идентификация филиалов и структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс, хозяйственных операций, методов учета и налогообложения в них;
- § результаты работы с привлеченными специалистами-экспертами;
- § знакомство с реестром акционеров;
- § использование знаний, накопленных за время предыдущей работы аудитора;
- § материалы налоговых проверок и судебных процессов.

Перед проведением аудиторской проверки и в ходе ее все произведенные процедуры и полученная информация отражаются в рабочих документах аудитора.

3.3. Договор в аудиторской деятельности

В аудиторской деятельности используются различные виды договоров: на проведение аудита, на абонентское обслуживание, на консультационно-информационное обслуживание и т.д.

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

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

Договор на оказание аудиторских услуг может носить разовый характер.

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

Договор может быть заключен на длительный срок. Предметом такого договора могут быть одновременно аудиторские услуги и сопутствующие аудиторские услуги, не запрещенные законодательством в области аудита.

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

Договор оформляется в соответствии с требованиями ГК.

Текст договора должен в обязательном порядке содержать следующие пункты:

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

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

В пункте «Условия оказания аудиторских услуг» должны быть указаны:

- © цель оказания услуг и объект (в частности, при проведении аудита — порядок аудита филиалов и подразделений экономического субъекта, а также его дочерних компаний в случае их наличия);
- © сроки и этапы оказания аудиторских услуг;
- © ссылки на законодательные акты и нормативные документы, на основании которых оказаны аудиторские услуги.

Пункт «Права и обязанности аудиторской организации» предусматривает:

- © неукоснительное соблюдение при оказании аудиторских услуг требований законодательства;
- © самостоятельное определение форм и методов аудиторской проверки, исходя из требований нормативных актов;
- © проверку любой документации экономического субъекта, необходимой для проведения аудита, а также получение разъяснений и дополнительных сведений по возникшим в ходе проверки вопросам;
- © получение по письменному запросу необходимой для осуществления аудиторской проверки информации от третьих лиц, в том числе государственных органов;
- © отказ от проведения аудиторской проверки в случае непредставления проверяемым экономическим субъектом необходимой документации;
- © доступ в систему компьютерной обработки данных;
- © обращение к консультанту или эксперту в случае выявления такой необходимости;
- © распоряжение своей рабочей документацией;
- © необходимость привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов (специалистов) в связи со значительным объемом работы или какими-либо иными обстоятельствами, возникшими после заключения договора;
- © квалифицированное проведение аудиторской проверки и соблюдение конфиденциальности и коммерческой тайны;
- © обеспечение сохранности документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, и неразглашение их содержания без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

Пункт «Права и обязанности экономического субъекта» предусматривает:

- © получение информации о требованиях законодательства, касающегося проведения аудита, в том числе являющихся основаниями для замечаний, сделанных аудитором;
- © создание аудитору (аудиторской фирме) условий для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, предоставление всей необходимой документации, доступ в систему компьютерной обработки информации, а также дача по запросу аудитора разъяснений и объяснений в устной и письменной форме;
- © оперативное устранение выявленных аудиторской проверкой нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- © отсутствие действий с целью ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;
- © отсутствие давления на аудиторскую организацию в любой форме с целью изменения ее мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Пункт «Ответственность сторон и порядок разрешения споров» предусматривает:

- © полноту и достоверность представленной для аудита документации, функционирование системы внутреннего контроля;
- © качество оказания аудиторских услуг в соответствии с законодательством ;
- © ответственность за частичное или полное неисполнение обязательств;
- © возможность и необходимость разрешения возникших споров путем переговоров либо в судебном порядке.

В текст договора на оказание аудиторских услуг в соответствии с пожеланиями сторон по договору могут быть включены:

- © общие сведения об оказываемых аудиторской организацией услугах, квалификации персонала;
- © примерный календарный план проведения аудита и состав направляемой группы аудиторов;
- © общая характеристика применяемых методов проведения проверки;
- © предложения об использовании услуг других аудиторов (аудиторских фирм), независимых экспертов в тех аспектах деятельности проверяемой организации, которые аудиторская организация и экономический субъект сочтут необходимыми;

- © уровень существенности возможных ошибок, устанавливаемый при проведении аудита;
- © согласие экономического субъекта на использование результатов, полученных предшествующей аудиторской организацией;
- © описание важнейших ограничений ответственности аудиторской организации;
- © рекомендации по использованию аудиторского заключения по назначению;
- © предложения о дальнейшем развитии договорных отношений между аудиторской организацией и экономическим субъектом;
- © финансовые санкции за просрочку оплаты аудиторских услуг;
- © условия оплаты дополнительных расходов, возникших в ходе проверки.

При составлении договора, предусматривающего оказание сопутствующих аудиту услуг, целесообразно предусмотреть раздел, уточняющий содержание аудиторского задания. Изменения или дополнительные соглашения прилагаются к договору и являются его неотъемлемой частью.

Можно также указать сумму значимой ошибки в отчетности (существенность), значимость неточностей, которые необходимо исправить, перечень сведений, составляющих коммерческую тайну клиента, порядок зачета времени, потраченного на аудит, размер ответственности аудиторской фирмы.

Тема 4. ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ.

- 4.1. Определение стратегии аудиторской проверки
- 4.2. Планирование аудита
- 4.3. Аудиторская программа
- 4.4. Процесс аудита бухгалтерской отчетности

4.1. Этапы аудита бухгалтерской отчетности

1. Сбор информации. Сначала необходимо собрать (а в случае повторного аудита — обновить) и задокументировать информацию о клиенте и определить, каким образом эта информация может повлиять на план аудиторской проверки. Этот этап включает также изучение бизнеса клиента и конъюнктуры его отрасли. При этом учитываются два фактора: во-первых, должен быть собран достаточный объем достоверных данных для выполнения задач аудита, а во-вторых, затраты на сбор этих данных должны быть минимизированы. Первый фактор, разумеется, более важен, однако нельзя недооценивать и второй, так как это обеспечивает конкурентоспособность и рентабельность аудиторской фирмы.

2. Планирование. Необходимо оценить степень риска того, что финансовый отчет может содержать существенные погрешности в записях, и на основе этой оценки разработать эффективный и рациональный план аудиторской проверки.

3. Осуществление аудита. На этом этапе аудитору необходимо собрать, зарегистрировать и оценить определенное количество фактов, чтобы подтвердить правильность данных, содержащихся в отдельных счетах и в финансовом отчете в целом.. Результаты проверок структуры внутреннего контроля клиента являются основой для оценки степени риска того, что в остатках по счетам могут содержаться существенные ошибки, а при сборе и оценке доказательств относительно остатков на счетах могут обнаружиться проблемы в структуре внутреннего контроля клиента.

4. Представление отчета. На заключительном этапе от аудитора требуются формулирование и написание аудиторского заключения и уведомление клиента о недостатках в структуре его внутреннего контроля.

4.2. Планирование аудита

Назначение и принципы планирования аудита. Аудиторская организация должна начинать планировать аудит до написания письма-обязательства и до заключения договора с экономическим субъектом о проведении аудита.

Планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, включает в себя разработку аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также разработку аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности организации.

Планирование аудита аудиторской организации состоит из следующих основных этапов:

- © предварительное планирование аудита;
- © подготовка и составление общего плана аудита;
- © подготовка и составление программы аудита.

Содержание предварительного планирования аудита.

Принципы подготовки общего плана и программы аудита. Начиная разработку общего плана и программы аудита, аудиторская организация должна использовать предварительные знания об экономическом субъекте.

В процессе подготовки общего плана и программы аудита аудиторская организация оценивает эффективность системы внутреннего контроля (СВК), которой располагает экономический субъект, и оценивает ее риск (контрольный риск). СВК может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, а также выявляет недостоверную информацию.

При подготовке общего плана и программы аудита аудиторской организации следует установить приемлемые для нее уровень существенности и аудиторский риск, позволяющие считать бухгалтерскую отчетность достоверной.

Результаты проводимых аудиторской организацией процедур при подготовке общего плана и программы следует детально документировать, так как они являются основанием для планирования аудита и могут использоваться в течение всего процесса аудита

Подготовка и составление общего плана аудита. Общий план должен служить руководством при осуществлении программы аудита. В общем плане аудиторская организация должна предусмотреть сроки проведения аудита и составить график проведения аудита, подготовки отчета (письменной информации руководству экономического субъекта), аудиторского заключения.

В общем плане аудиторская организация определяет способ проведения аудита на основании результатов предварительного анализа, оценки надежности системы внутреннего контроля, оценки рисков аудита.

Подготовка и составление программы аудита. Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией для ассистентов аудитора, а для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы — одновременно и средством контроля качества работы.

Аудиторскую программу следует составлять в виде программы тестов средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля — это перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Тесты средств контроля помогают выявить существенные недостатки средств контроля экономического субъекта.

Аудиторские процедуры по существу — это детальная проверка правильного отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора для таких детальных конкретных проверок. Для процедур по существу аудитору следует определить, какие именно разделы бухгалтерского учета он будет проверять, и составить программу аудита по каждому разделу бухгалтерского учета.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах, являются фактическим материалом для составления аудиторского отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения, а также основанием для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

По окончании процесса планирования аудита общий план и программа аудита должны быть оформлены документально и завизированы в установленном порядке.

Тема 5. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКЕ.

5.1. Аудиторский риск

5.2. Существенность в аудите

5.3. Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита

5.4. Аудиторская выборка

5.5. Методы аудиторской проверки

5.6. Аналитические процедуры

5.7. Аудиторские доказательства. Виды. Источники

5.8. Документирование

5.9. Искажения бухгалтерской отчетности

5.10. Аудит в условиях компьютерной обработки данных

5.1. Аудиторский риск

Аудиторский риск — это предпринимательский риск аудитора (аудиторской фирмы), он означает вероятность наличия в бухгалтерской отчетности экономического субъекта невыявленных существенных ошибок и (или) искажений после подтверждения ее достоверности или вероятность признания существенных искажений в ней, в то время как на самом деле такие искажения отсутствуют.

При проведении аудита аудитор должен принять необходимые меры для того, чтобы снизить аудиторский риск до разумного минимального уровня.

Аудиторский риск состоит из трех компонентов: внутривозможный риск; риск средств контроля; риск необнаружения.

Аудитор обязан изучать эти риски в ходе работы, оценивать их и документировать результаты оценки.

Под внутривозможным риском понимается субъективно определяемая аудитором вероятность появления существенных искажений в данном бухгалтерском счете, статье баланса, однотипной группе хозяйственных операций, отчетности экономического субъекта в целом до того, как такие искажения будут выявлены средствами системы внутреннего контроля или при условии допущения отсутствия таких средств.

Под риском средств контроля (контрольным риском) понимается субъективно определяемая аудитором вероятность того, что существующие на предприятии и регулярно применяемые средства системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля не будут своевременно обнаруживать и исправлять нарушения, являющиеся существенными по отдельности или в совокупности, и (или) препятствовать возникновению таких нарушений.

Риск средств контроля характеризует степень надежности системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля экономического субъекта.

Аудитор тестирует средства контроля во всех случаях, кроме тех, когда он оценивает риск средств контроля как высокий. Чем в большей степени аудитор собирается опираться при подготовке своего мнения на определенные средства контроля, тем тщательнее он должен проверять их надежность и эффективность.

Под риском необнаружения понимается субъективно определяемая аудитором вероятность того, что применяемые аудитором в ходе проверки аудиторские процедуры не позволят обнаружить реально существующие нарушения, имеющие существенный характер по отдельности либо в совокупности.

Риск необнаружения является показателем эффективности и качества работы аудитора и зависит от порядка проведения конкретной проверки, а также от квалификации аудиторов и степени их предыдущего знакомства с деятельностью проверяемого экономического субъекта.

В случае если аудитор хочет снизить риск необнаружения, он должен модифицировать применяемые аудиторские процедуры, предусмотрев увеличение их количества и (или) изменение их сути; увеличить затраты времени на проверку; повысить объемы аудиторских выборок.

Существуют два основных метода оценки аудиторского риска:

- 1) оценочный (интуитивный);
- 2) количественный.

Оценочный (интуитивный) метод, заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания клиента, определяют аудиторский риск на основании отчетности в целом или отдельных групп операций как высокий, вероятный и маловероятный и используют эту оценку в планировании аудита.

Количественный метод предполагает количественный расчет многочисленных моделей аудиторского риска. Рассмотрим одну из них (более простую):

$$AP=CP*PK*PH$$

где AP — аудиторский риск;

CP — собственный риск;

PK — контрольный риск (риск средств контроля);

PH — риск необнаружения (процедурный риск).

Предварительно установленная величина аудиторского риска отражает склонность аудитора к риску, его представление о той экономической среде, в которой он действует. Если, например, вероятность того, что клиент сможет возбудить судебный иск против аудитора или предпринять другие действия, которые существенно могут сказаться на его репутации, достаточно мала, то предварительно установленная величина аудиторского риска может быть большой.

Как уже говорилось, аудиторский риск является предпринимательским риском аудиторской фирмы, поэтому его величина отражает положение фирмы на рынке аудиторских услуг и степень конкурентности рынка, что также нужно учитывать.

Для практического применения можно применять четыре уровня риска необнаружения:

§ минимальный риск — в случае, когда СВК клиента предварительно была оценена аудиторской фирмой как эффективная и аудитор полагается на нее, делая акцент на проверке контроля, а не на детальных процедурах;

§ низкий риск — в случае, когда СВК клиента была оценена аудиторской фирмой как эффективная, но аудитор не полагается полностью на нее, планируя детальные процедуры, достаточные для обнаружения возможных значительных ошибок;

§ средний риск — в случае, когда СВК клиента была оценена аудитором как неэффективная и аудитор планирует детальные процедуры;

§ высокий риск — в случае отсутствия СВК клиента планируется практически сплошная проверка.

Для снижения аудиторского риска следует руководствоваться правилом: чем больше аудитор проверяет элементов, предназначенных для полного изучения, и чем более убедительным является анализ, тем меньшим будет объем выборки.

5.2. Существенность в аудите

В ходе проведения проверок аудиторские организации не должны устанавливать достоверность отчетности с абсолютной точностью, но обязаны установить ее достоверность во всех существенных отношениях.

Под достоверностью бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях понимается такая степень точности показателей бухгалтерской отчетности, при которой квалифицированный пользователь этой отчетности сможет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Под уровнем существенности понимается предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большой степенью вероятности не сможет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Аудиторские организации обязаны установить систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности, которые должны быть оформлены документально и применяться на постоянной основе.

Многие аудиторы считают, что самым объективным измерителем существенности является прибыль до налогообложения. Для экономических субъектов, имеющих проблемы с ликвидностью или платежеспособностью, в качестве критического компонента могут быть взяты оборотные активы или уставный капитал. В других случаях это может быть выручка от реализации товаров, работ, услуг.

Обычно существенность рассчитывается как величина из интервала 5 — 10% от выбранного критического компонента.

При оценке материальности преследуются следующие цели:

- § определение приемлемого уровня искажений в финансовой отчетности;
- § оценка объема предстоящего аудита;
- § оценка последствий выявленных искажений.

При определении приемлемого уровня искажений в финансовой отчетности руководствуются следующим: если обнаруженные искажения по своей величине равны или превышают уровень материальности, есть все основания полагать, что финансовая отчетность экономического субъекта недостоверна; если обнаруженные искажения не превышают уровень материальности, то есть основания полагать, что финансовая отчетность достоверна и данные искажения не влияют на достоверность этой отчетности. Следует сразу заметить, что в данном случае речь идет о сумме всех обнаруженных искажений.

Ошибки, превышающие уровень материальности, могут возникнуть при проверке тех статей финансовой отчетности, остаток по которым также превышает уровень материальности. Это означает, что при проведении аудиторской проверки этим статьям следует уделить особое внимание, поскольку в процессе проверки существует большая вероятность возникновения материальной ошибки.

Все обнаруженные во время аудита искажения, превысившие уровень материальности, должны быть представлены в письме-рекомендации руководству экономического субъекта в виде исправительных проводок. Оценка последствий обнаруженных

искажений выражается в оценке того, насколько сильно изменится финансовая отчетность экономического субъекта при внесении в нее исправительных проводок.

5.3. Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита

Аудитор в ходе аудиторской проверки обязан в достаточной мере убедиться в том, что система бухгалтерского учета достоверно отражает хозяйственную часть проверяемого экономического субъекта. В том случае, если аудитор убеждается, что он может использовать данные соответствующих средств контроля, он получает возможность проводить аудиторские процедуры менее детально и (или) более выборочно, а также вносить изменения в суть применяемых аудиторских процедур и предполагаемые затраты времени на их осуществление.

Серьезные недостатки системы бухгалтерского учета и СВК, отмеченные в ходе аудиторской проверки, а также рекомендации по их устранению аудитор должен представлять в виде письменного отчета руководству проверяемого экономического субъекта.

Требования, предъявляемые к изучению и оценке системы бухгалтерского учета.

Знакомство с системой бухгалтерского учета включает в себя изучение, анализ и оценку сведений о следующих сторонах хозяйственной деятельности проверяемого экономического субъекта:

- § учетная политика и основные принципы ведения бухгалтерского учета,
- § организационная структура подразделения, ответственного за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской отчетности;
- § распределение обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета и подготовки отчетности;
- § организация подготовки, оборота и хранения документов, отражающих хозяйственные операции;
- § порядок отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета, формы и методы обобщения данных таких регистров;
- § порядок подготовки периодической бухгалтерской отчетности на основе данных бухгалтерского учета;
- § роль и место средств вычислительной техники в ведении учета и подготовки отчетности;
- § критические области учета, где риск возникновения ошибок или искажений бухгалтерской отчетности особенно высок;
- § средства контроля, предусмотренные в отдельных областях системы учета.

В ходе аудиторской проверки необходимо ознакомиться с внутренними документами проверяемого экономического субъекта, касающимися организации, постановки и ведения бухгалтерского учета, и определить, в какой мере реальное состояние не соответствует положениям вышеперечисленных документов. В необходимых случаях для такой сверки рекомендуется проследить движение отдельных сумм в учете от первичных документов до внесения их в отчетные документы.

Требования, предъявляемые к изучению и оценке системы внутреннего контроля. СВК экономического субъекта должна включать в себя надлежащую систему бухгалтерского учета, контрольную среду и отдельные средства контроля.

Под контрольной средой понимаются осведомленность и практические действия руководства экономического субъекта, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля.

Руководство экономического субъекта несет ответственность за разработку и фактическое воплощение СВК. От него зависит, чтобы СВК отвечала размерам и специфике деятельности экономического субъекта, функционировала регулярно и эффективно.

Эффективная организационная структура экономического субъекта предполагает оправданное разделение ответственности и полномочий сотрудников, должна по возможности препятствовать попыткам отдельных лиц нарушать требования контроля и обеспечивать разделение несовместимых функций. Функции данного сотрудника считаются несовместимыми, если их сосредоточение у одного лица может способствовать совершению случайных или умышленных ошибок и нарушений и затруднять обнаружение таких ошибок и нарушений.

Обычно подлежат распределению между различными лицами следующие функции:

- § непосредственный доступ к активам экономического субъекта;
- § разрешение на осуществление операций с активами;
- § непосредственное осуществление хозяйственных операций;
- § отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

5.4. Аудиторская выборка

Сущность и методы. Поскольку время аудиторской проверки ограничено, аудитор не в состоянии проверить все операций и документы. Сплошные проверки проводятся, как правило, лишь в наиболее важных сферах, а контроль за основной массой операций осуществляется выборочно, что ускоряет и удешевляет аудит. Основным принцип аудиторской выборки использован уже в планировании аудита: выбор «болевых точек» в ведении учета клиентом.

Как уже говорилось, число отобранных операций и документов для аудиторской проверки зависит от оценки аудитором системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Чем выше эта оценка, тем меньше объем выборки, и наоборот.

Виды выборок. Аудиторская организация может использовать один из следующих методов выборки:

- а) случайный отбор (может проводиться по таблице случайных чисел);
- б) систематический отбор (элементы отбираются через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа; интервал строится либо на определенном числе элементов совокупности, либо на стоимостной их оценке);
- в) комбинированный отбор (комбинация различных методов случайного и систематического отбора).

Аудиторская организация может проверить правильность отражения в бухгалтерском учете сальдо и операций по счетам или проверить средства системы контроля сплошным образом, если число элементов проверяемой совокупности настолько мало, что

применение статистических методов неправомерно, либо если применение аудиторской выборки менее эффективно, чем проведение сплошной проверки.

Аудиторская организация обязательно отражает в рабочей документации аудитора все стадии проведения аудиторской выборки и анализ ее результатов.

5.5. Методы аудиторской проверки

Метод аудита — это совокупность приемов, с помощью которых оценивается состояние изучаемых объектов. Многообразные приемы можно объединить в три группы: определение реального состояния объектов, анализ, оценка.

Приемы первой группы — это осмотр, пересчет, измерение, позволяющие определять количественное состояние объекта; лабораторный анализ, цель которого — определение качественного состояния объекта; запрос; документальная проверка.

Для сравнения отдельных показателей отчетности используются аналитические процедуры (приемы второй группы).

На стадии планирования анализ помогает аудитору планировать характер, время и объем других аудиторских процедур; на стадии проведения существенных проверок — обрабатывать значительную детализированную информацию (например, если план счетов компании включает 20 счетов затрат, то аудитору проще вывести тенденции изменения этих затрат по месяцам, чем выборочно проверять некоторые суммы, чтобы обнаружить нетипичные затраты или проводки), на финальной стадии — делать общий обзор финансовой информации.

Приемы третьей группы — это оценка прошлого, настоящего и будущего состояния объектов аудита, логическое завершение процесса сопоставления. Оцениваются состояние ресурсов, целесообразность и законность хозяйственных операций, достоверность экономической информации, касающиеся событий и, соответственно, не отраженные в бухгалтерском учете. Методом учетной оценки обычно определяются размеры резервов по гарантийным обязательствам, резервов по сомнительным долгам, стоимость ценных бумаг и т.д.

Помимо указанных приемов аудитор может привлекать внешние по отношению к проверке методические положения, заимствованные из других наук:

- § математические теории (формальные выборки, регрессионный и кластерный анализ);
- § экономические теории (ценность денег во времени, теория оценки капитала);
- § теории бухгалтерского учета и финансов (теория процентов, финансовый анализ и прогнозирование банкротств);
- § теории информации и коммуникации (способность аудитора вступать в контакт с третьими лицами, составление заключения);
- § информационные технологии (экспертные системы, компьютерные системы, технология баз данных);
- § управление (планирование и контроль, организационные теории и теории мотивации);
- § вопросы права и налогообложения.

Аудиторы самостоятельно определяют приемы и методы своей работы. Все методы аудита условно можно разбить на две группы: методы организации аудита в целом и конкретные методы проверки операций, сальдо счетов и т.п.

Конкретные методы проверки операций, счетов, документов.

Проверка арифметических расчетов клиента (пересчет).

Пересчет — это проверка арифметической точности источников документов и бухгалтерских записей и выполнение независимых подсчетов; как правило, осуществляется выборочно.

Если экономический субъект ведет бухгалтерский учет с применением компьютерных средств, аудиторская организация может осуществлять проверку расчетов, применяя ЭВМ.

Инвентаризация.

Инвентаризация позволяет получить точную информацию о наличии имущества экономического субъекта и ориентировочную информацию о состоянии и стоимости такого имущества. Инвентаризации подлежат имущество клиента и его финансовые обязательства.

Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций.

Этот метод позволяет аудиторской организации осуществить контроль за учетными работами, выполняемыми бухгалтерией.

Подтверждение.

Для получения информации о реальности остатков на счетах учета денежных средств, счетов расчетов, счетов дебиторской и кредиторской задолженности аудиторская организация должна получить подтверждение в письменной форме от независимой (третьей) стороны.

Запросы на подтверждение рекомендуется готовить в виде документа от имени руководства экономического субъекта в адрес независимой (третьей) стороны. В них должно содержаться требование предоставить необходимую информацию непосредственно аудиторской организации.

При необходимости аудиторская организация может самостоятельно установить непосредственный контакт с независимой (третьей) стороной, которой был направлен запрос на подтверждение.

Если полученная аудиторской организацией от независимой (третьей) стороны информация расходится с учетными данными экономического субъекта, необходимо применить дополнительные аудиторские процедуры для выяснения причин расхождения.

Устный опрос персонала, руководства экономического субъекта и независимой (третьей) стороны.

Устный опрос персонала, руководства экономического субъекта и независимой (третьей) стороны может проводиться на всех этапах аудиторской проверки.

Результаты устных опросов должны быть записаны в виде протокола или краткого конспекта, в котором обязательно должны быть указаны фамилия того аудитора, который проводил опрос, а также фамилия, имя, отчество лица, которое было опрошено.

Для проведения типовых опросов аудиторская организация может готовить бланки с перечнями вопросов. В этих бланках могут отмечаться ответы опрошенных лиц.

Проверка документов.

Документальная информация может быть внутренней, внешней, либо внутренней и внешней одновременно. Документы, подготовленные и обработанные внутри экономического субъекта, являются внутренними.

Проверка документов заключается в том, что аудитор должен убедиться в реальности определенного документа. Для этого рекомендуется выбрать определенные записи в бухгалтерском учете и проследить отражение операции в учете вплоть до того первичного

документа, который должен подтверждать реальность и целесообразность выполнения этой операции.

Виды проверки документов:

§ формальная проверка (правильность заполнения всех реквизитов; наличие неоговоренных исправлений, подчисток, дописок в тексте и в цифрах; подлинность подписей должностных и материально ответственных лиц);

§ арифметическая проверка (правильность подсчетов в документах, т.е. правильность показанных итогов в первичных документах, Учетных регистрах и отчетных формах);

§ проверка документов по существу (законность и целесообразность операции; правильность отнесения на счета и статьи).

Прослеживание.

Под прослеживанием понимается процедура, в ходе которой аудитор проверяет некоторые первичные документы, проверяет отражение данных первичных документов в регистрах синтетического и аналитического учета, находит заключительную корреспонденцию счетов и убеждается в том, что соответствующие хозяйственные операции правильно (или неправильно) отражены в бухгалтерском учете.

Прослеживание позволяет изучить нетипичные статьи и события, отраженные в документах клиента.

При определении категории операций, в отношении которых следует применить процедуру прослеживания, аудитору рекомендуется изучить кредитовые обороты по аналитическим счетам, ведомостям, отчетам, синтетическим счетам, отраженным в Главной книге, обращая внимание на нетиповые корреспонденции счетов.

Аналитические процедуры.

Под аналитическими процедурами подразумеваются анализ и оценка полученной информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого экономического субъекта с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин таких ошибок и искажений.

Подготовка альтернативного баланса.

Для получения доказательств о реальности и полноте отражения в учете готовой продукции выполненных работ, оказанных услуг аудиторская организация может составить баланс израсходованного сырья и материала по нормам на единицу продукции и фактического выхода продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Баланс сырья, материалов и выхода продукции позволяет аудиторской организации выявить отклонения от нормативного расхода сырья и материалов и выхода продукции (выполнения работ, оказания услуг) и тем самым убедиться в достоверности вычисления финансового результата.

5.7. Аудиторские доказательства

В качестве доказательств в аудите может быть использована любая информация, позволяющая аудитору формировать свое мнение о достоверности данных учета или отчетности в целом.

Виды аудиторских доказательств.

Аудиторские доказательства могут быть внутренними, внешними и смешанными.

Внутренние аудиторские доказательства — это информация, полученная от экономического субъекта в письменном или устном виде.

Внешние аудиторские доказательства — это информация, полученная от третьей стороны в письменном виде (обычно по письменному запросу аудиторской организации).

Смешанные аудиторские доказательства — это информация, полученная от экономического субъекта в письменном или устном виде и подтвержденная третьей стороной в письменном виде.

По степени ценности и достоверности для аудиторской организации эти виды доказательств располагаются следующим образом: внешние доказательства, затем смешанные и внутренние доказательства.

Доказательства, полученные самой аудиторской организацией, обычно являются более достоверными, чем доказательства, предоставленные экономическим субъектом.

Доказательства в форме документов и письменных показаний обычно более достоверны, чем устные.

Собранные доказательства отражаются аудитором в его рабочих документах, составленных в виде записей об изучении и оценке постановки бухгалтерского учета и организации внутреннего контроля, а также бланков, таблиц и протоколов, отражающих планирование, выполнение и изложение результатов аудиторских процедур.

Источники аудиторских доказательств. Источниками получения аудиторских доказательств (доказательной информацией) являются:

§ первичные документы экономического субъекта и третьих лиц;

§ регистры бухгалтерского учета экономического субъекта;

§ результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;

§ устные высказывания сотрудников экономического субъекта и третьих лиц; .

§ сопоставление одних документов экономического субъекта с другими, а также сопоставление документов экономического субъекта с документами третьих лиц;

§ результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой сотрудниками экономического субъекта;

§ бухгалтерская отчетность.

Наиболее ценными аудиторскими доказательствами считаются доказательства, полученные аудитором непосредственно в результате исследования хозяйственных операций.

Аудиторский риск уменьшается, если аудитор использует доказательства, полученные из различных источников и разные по форме представления. Если доказательства, полученные из одного источника, противоречат доказательствам, полученным из другого источника, аудитор должен использовать дополнительные аудиторские процедуры, чтобы разрешить возникшие противоречия и быть уверенным в достоверности собранных доказательств и обоснованности полученных выводов.

Если экономический субъект не представил аудиторской организации существующие документы в полном объеме и она не в состоянии собрать достаточные аудиторские доказательства по какому-либо счету и (или) операции, аудиторская организация обязана отразить это в отчете (письменной информации руководству экономического субъекта) и имеет право подготовить аудиторское заключение, отличное от безусловно положительного.

5.8. Документирование

Аудит, проводимый аудиторской организацией, должен сопровождаться обязательным документированием, т.е. отражением полученной информации в рабочей документации аудита.

К рабочей документации аудита относятся:

- § планы и программы проведения аудита;
- § описания использованных аудиторской организацией процедур и их результатов;
- § объяснения, пояснения и заявления экономического субъекта;
- § копии, в том числе фотокопии, документов экономического субъекта;
- § описание СВК и организации бухгалтерского учета экономического субъекта;
- § аналитические документы аудиторской организации,
- § другие документы.

Рабочая документация должна быть достаточно полной и подробной, с тем чтобы опытный аудитор, ознакомившись с ней, мог получить общее представление о проведенном аудиторской организацией аудите.

Рабочая документация должна создаваться своевременно: до начала, в ходе и по завершении аудита. К моменту представления аудиторского заключения экономическому субъекту вся рабочая документация должна быть создана (получена) и завершена оформлением.

Рабочая документация может создаваться на бумажных, машинных или иных носителях, обеспечивающих сохранность сведений, содержащихся в ней, в течение времени, установленного для хранения рабочей документации в архиве.

Рабочие бумаги аудитора хранятся в папках — так называемых досье на клиента. Досье разделяют на текущие, постоянные и специальные.

Текущее досье содержит все документы и материалы, собранные в ходе аудиторской проверки, вопросы и проблемы, перенесенные из предыдущего аудита, а также те, на которые следует обратить внимание в последующем аудите.

Постоянное досье, как правило, содержит информацию, важную для аудита в течение длительного времени.

5.9. Искажения бухгалтерской отчетности

Искажение бухгалтерской отчетности бывает преднамеренным и непреднамеренным.

Преднамеренное искажение бухгалтерской отчетности — это результат преднамеренных действий (или бездействия) персонала проверяемого экономического субъекта в корыстных целях для введения в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности — это результат непреднамеренных действий (или бездействия) персонала проверяемого экономического субъекта, который может быть следствием арифметических или логических ошибок в учетных записях, ошибок в расчетах, недосмотра в полноте учета, неправильного отражения в учете фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества.

Как преднамеренное, так и непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности может быть у проверяемого экономического субъекта существенным (т.е. оказывающим настолько сильное влияние на достоверность его бухгалтерской отчетности, что квалифицированный пользователь отчетности может сделать на ее основе ошибочные выводы или принять ошибочные решения) или несущественным.

К факторам внутрихозяйственной деятельности экономического субъекта, способствующим появлению искажений, относятся:

- © значительные финансовые вложения в кризисные отрасли экономики;
- © несоответствие величины оборотных средств быстрому росту объемов продаж (производства) экономического субъекта или значительному снижению прибыли;
- © зависимость экономического субъекта в определенный период от одного (нескольких) заказчика или поставщика;
- © изменения в практике договорных отношений или в учетной политике, которые ведут к значительному изменению величины прибыли;
- © нетипичные сделки экономического субъекта, особенно в период окончания года, которые существенно влияют на величину финансовых показателей;
- © наличие платежей за услуги, которые явно не соответствуют предоставленным услугам;
- © особенности организационно-управленческой структуры экономического субъекта, наличие недостатков в данной структуре;
- © особенности структуры капитала и распределения прибыли;
- © отклонения от установленных правил в ведении бухгалтерского Учета и организации подготовки бухгалтерской отчетности.

К факторам, отражающим особенности состояния конкретной отрасли финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и экономики страны в целом, способствующие появлению искажений, относятся:

- © состояние отрасли экономики и экономики страны в целом — кризис, депрессия или подъем;
- © возрастание возможности возникновения несостоятельности (банкротства) экономического субъекта в связи с кризисным состоянием отрасли;
- © особенности производственной деятельности экономического субъекта, технологические особенности производства.

Особенно внимательно аудитор должен проверить такие факты, как утечка информации; необычные денежные вклады; платежи за неполученные товары или полученные, но не затребованные, или полученные и оплаченные по завышенным ценам товары; списание средств или распоряжение средствами по стоимости ниже, чем их рыночная цена; использование средств клиента для личных целей (приобретение компьютеров, легковых машин, услуг, офиса и т.п.).

Зачастую при проведении аудиторской проверки искажения или ошибки могут быть обнаружены при рассмотрении самих документов. Недостоверные бухгалтерские документы можно отличить от нормальных по следующим признакам:

- § неправильное оформление (использованы бланки неустановленной формы; не заполнены все необходимые реквизиты; использованы лишние реквизиты; использованы ненадлежащие реквизиты);
- § отражение незаконных по содержанию операций;
- § отражение хозяйственных операций, которые в действительности выполнялись не в полном объеме, а частично (отдельные стороны операций);

§ наличие подложных документов (материальный подлог) и документов, содержащих заведомо ложные сведения (интеллектуальный подлог);

§ наличие документов, содержащих случайные ошибки.

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

1. Ошибки в ведении учета

Отсутствие ведения учета: в бухгалтерии не ведется надлежащего учета по какому-либо виду деятельности или подразделения.

Случайные ошибки:

§ арифметические просчеты, которые встречаются крайне редко, поскольку обычно выявляются самим бухгалтером;

§ случайные неправильные проводки, которые возникают в случае, если, применяя правильный метод учета какого-либо факта хозяйственной деятельности, бухгалтер без наличия достаточных оснований или случайно делает «нестандартную» проводку;

§ неправильно выбранный курс валюты для расчета курсовых разниц;

§ ошибка при заполнении отчетных форм.

2. Повторяющиеся ошибки

Возникают в том случае, когда бухгалтер не знает правильный метод регистрации какого-либо факта хозяйственной деятельности и каждый раз делает неправильные проводки. Эти ошибки выявить обычно несложно, поскольку «странные» проводки сразу бросаются в глаза. Их можно увидеть, просматривая только Главную книгу или даже заполненную форму баланса.

Тема 6. ПРОЦЕДУРЫ НА ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЙ СТАДИИ АУДИТА.

6.1. Оценка результатов аудиторской проверки

6.2. Контроль качества работы аудиторов

6.3. Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита

6.1. Оценка результатов аудиторской проверки

После проведения всех необходимых процедур аудитор оценивает полноту и качество исполнения всех пунктов программы.

Важной частью этого этапа проверки является оценка фактической величины уровня существенности. В случае обнаружения ошибок и нарушений аудитор определяет их общую сумму, чтобы понять, является ли эта сумма существенной.

В конце аудита необходимо еще раз просмотреть все рабочие документы, чтобы проверить качество исполнения той части процедур, которая выполнялась ассистентами, а также удостовериться, что аудит соответствует установленным стандартам.

6.2. Контроль качества работы аудиторов

Существует два вида контроля качества работы аудитора: контроль основного аудитора за работой своих ассистентов, контроль аудиторской фирмы за работой аудитора.

Основной аудитор несет полную ответственность за выполнение аудита. В процессе проведения аудиторской проверки он должен постоянно контролировать и направлять работу, выполняемую ассистентами.

Ассистенты, которым передается работа, должны быть соответствующим образом проинструктированы об их ответственности и задачах процедур, которые они должны выполнить, о деятельности предприятия и возможных учетных аудиторских проблемах, которые могут воздействовать на сущность, время проведения и масштаб аудиторских процедур. Письменная программа аудитора является важным элементом для передачи аудиторских полномочий.

Контроль со стороны аудиторской фирмы за работой аудитора осуществляется, во-первых, посредством обсуждения и проверки обоснованности аудиторского плана и программы проведения аудита у данного клиента, во-вторых, посредством строгого соблюдения организационно-этических аудиторских принципов, в-третьих, некоторые аудиторские фирмы практикуют повторные, бесплатные для клиента перепроверки достоверности отчетности другим аудитором фирмы уже после выдачи аудиторского заключения основным аудитором.

6.3. Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита

Во всех случаях обязательного аудита аудиторские организации обязаны готовить и представлять письменную информацию (отчет) руководству (собственникам) проверяемого экономического субъекта по результатам проведения аудита.

Цель письменной информации — довести до руководства проверяемого субъекта сведения о недостатках в учетных записях, бухгалтерском учете и СВК, которые могут привести к существенным ошибкам в бухгалтерской отчетности, и в порядке внесения конструктивных предложений по совершенствованию систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта.

В письменной информации аудитора должно быть указано все, что связано с фактами хозяйственной жизни экономического субъекта, ошибки и искажения, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на достоверность его бухгалтерской отчетности, т.е. любая информация, касающаяся проведенного аудита и фактов хозяйственной жизни экономического субъекта, которая была сочтена целесообразной.

Письменная информация аудитора должна быть подписана аудиторами и иными специалистами, непосредственно проводившими аудит. Если аудиторскую проверку проводила группа, состоящая из значительного количества сотрудников аудиторской организации, письменная информация аудитора должна быть подписана руководителем группы сотрудников или руководителями отдельных подгрупп (бригад, звеньев) в составе общей группы.

В письменной информации аудитора в обязательном порядке должны содержаться реквизиты аудиторской организации и реквизиты проверяемого экономического субъекта, а также указание на период времени, к которому относится документация экономического субъекта, проверенная в ходе аудита, дата подписания письменной информации аудитора и выявленные в ходе аудита существенные нарушения установленного законодательством

Украины порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, влияющие или могущие повлиять на ее достоверность.

Письменная информация аудитора готовится в ходе аудиторской проверки и представляется руководителю и (или) собственнику экономического субъекта, подлежащего аудиту, на завершающей стадии аудиторской проверки.

Письменная информация аудитора может быть передана только лицу, подписавшему договор (контракт, письмо-обязательство) на оказание аудиторских услуг, лицу, прямо указанному в качестве получателя письменной информации аудитора в договоре (контракте, письме-обязательстве) на оказание аудиторских услуг, и, наконец, любому другому лицу, подписавшему договор (контракт, письмо-обязательство) на оказание аудиторских услуг, — в случае письменного указания на то аудиторской организации.

По итогам аудиторской проверки по согласованию с руководством экономического субъекта может быть подготовлен предварительный вариант письменной информации, в которой могут содержаться требования внесения исправлений в данные бухгалтерского учета и подготовки перечня уточнений к уже подготовленной бухгалтерской отчетности. Выполнение таких требований в случае, если они касаются исправлений, имеющих существенный характер, является обязательным для того, чтобы аудиторская организация впоследствии могла представить экономическому субъекту положительное аудиторское заключение.

Аудиторская организация обязана подготовить в те же сроки (если иное не оговорено в договоре (контракте, письме-обязательстве) на оказание аудиторских услуг), что и аудиторское заключение, окончательный вариант письменной информации аудитора. Замечания экономического субъекта принимаются аудиторской организацией в расчет, только если аудиторы сочтут это необходимым. В том случае, если в предварительном варианте письменной информации аудитора содержались замечания, имеющие существенный характер, в окончательном варианте письменной информации необходимо дать оценку и анализ исправлений, сделанных работниками экономического субъекта в порядке выполнения требований аудиторов.

Письменная информация аудитора составляется не менее чем в двух экземплярах один передается под расписку только (и исключительно) лицу, указанному выше, а второй экземпляр остается в распоряжении аудиторской организации и приобщается к прочей рабочей документации аудитора.

В случае смены аудиторской организации руководство проверяемого экономического субъекта обязано предоставить новой аудиторской организации копии письменной информации по результатам аудиторских проверок не менее чем за три предшествующих финансовых года, подготовленной прежней аудиторской организацией.

Тема 7. ОБОБЩЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ АУДИТА.

7.1. Понятие аудиторского отчёта и аудиторского заключения

7.2. Основные элементы аудиторского заключения

7.3. Виды и содержание аудиторского заключения

7.1. Понятие аудиторского отчета и аудиторского заключения

Результаты аудиторской проверки отображаются в аудиторском отчете. Аудиторский отчет содержит сведения о состоянии учета, внутреннего контроля, достаточность и достоверность финансовой отчетности. В связи с тем, что содержание аудиторского отчета зависит от конкретных обстоятельств и результатов проверки, он составляется по произвольной форме. Аудиторский отчет составляется только для заказчика.

Аудиторский отчет включает общую (вступительную), аналитическую и итоговую части. В вступительной части указывают место и дату составления отчета, название аудиторской организации и его адрес, № и дату выдачи Сертификата и Свидетельства о включении в Реестр субъекта аудиторской деятельности, период, за который осуществляется проверка, состав учетной и отчетной документации, ссылка на Законы и стандарты бухгалтерского учета, Национальные нормативы аудита, которыми руководствовался аудитор.

В аналитической части аудиторского отчета приводят результаты проверки бухгалтерского учета и финансовой отчетности, состояния внутреннего контроля, способ проверки (сплошной, выборочный), факты нарушений законодательных, других нормативно-правовых актов и установленных правил ведения бухгалтерского финансового учета и составления финансовой отчетности.

Третья, итоговая часть аудиторского отчета включает выводы по результатам аудиторской проверки.

Аудиторское заключение — это официальный документ, удостоверенный подписью и печатью аудитора (аудиторской фирмы), который составляется в установленном порядке по результатам проведения аудита и содержит выводы относительно достоверности финансовой отчетности, полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

7.2. Основные элементы аудиторского заключения

Аудитор должен проанализировать и оценить информацию, полученную на основании аудиторских доказательств для подготовки аудиторского заключения о проверенной финансовой отчетности. Аудиторское заключение составляется в произвольной форме, но обязательно должно содержать следующие разделы.

- заголовок аудиторского заключения;
- вступление;
- масштаб проверки;
- вывод аудитора о проверенной финансовой отчетности;
- дата аудиторского заключения;
- адрес аудиторской фирмы;
- подпись.

В Заголовке аудиторского заключения подчеркивается, что аудиторская проверка проводилась независимым аудитором, указываются фамилия, имя и отчество аудитора, название аудиторской фирмы. Кроме того, отмечают полное название предприятия, которое проверяется, и время проверки.

В разделе Вступление дается информация о составе финансовой отчетности и дате ее подготовки. Здесь также отмечается, что ответственность за правильность подготовки отчетности полагается на руководителя предприятия и указывают об ответственности аудитора за аудиторское заключение, которое основывается на результатах проведенной проверки.

Раздел Масштаб проверки дает уверенность его пользователям в том, что аудиторскую проверку осуществляли соответственно требованиям международных стандартов аудита, которые регулируют аудиторскую практику и ведение бухгалтерского финансового учета. В нем также отмечается, что проверка была спланирована и подготовлена с достаточным уровнем уверенности в том, что в финансовой отчетности нет существенных ошибок.

Потом указывается, что аудитор использовал способ выборочной проверки информации и принимал во внимание только существенные ошибки. Здесь же отмечаются принципы бухгалтерского учета, которые использовались на предприятии во время проверки.

В разделе Вывод аудитора о проверенной финансовой отчетности дается вывод о правильности финансовой отчетности.

В разделе Дата аудиторского заключения аудитор ставит дату завершения аудиторской проверки. Причем дата на аудиторском заключении проставляется в тот день, когда руководство предприятия подписывает акт приема-передачи выполненных аудитором работ.

В разделе Подпись аудиторского заключения ставится подпись директора аудиторской фирмы или уполномоченного на это лица, которая имеет соответствующую серию сертификата аудитора на вид проведенного аудита.

В последнем разделе Адрес аудиторской фирмы указывается адрес аудиторской фирмы и № Свидетельства о включении в Реестр субъектов аудиторской деятельности .

Аудитор должен предупредить руководство предприятия, на котором проведена аудиторская проверка, про его ответственность за несвоевременное представление аудиторского заключения налоговым органам в случае проведения обязательного аудита.

7.3. Виды аудиторского заключения и их содержание

Аудиторское заключение составляется с соблюдением установленных норм и стандартов и может содержать подтверждение или аргументированный отказ от подтверждения достоверности, полноты и соответствия действующему законодательству финансовой отчетности предприятия-клиента. .

Аудиторское заключение может быть: безусловно положительное, условно-положительное, отрицательное или отказ от предоставления заключения о финансовой отчетности предприятия.

Безусловно положительное заключение составляется, если выполнены такие условия:

- аудитор получил необходимую информацию и объяснения и они являются реальным отображением состояния дел на предприятии;
- данные достоверны по всем существенным вопросам;
- финансовая отчетность отвечает принятой на предприятии системе бухгалтерского учета, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства;
- финансовая отчетность составлена на основании правильных учетных данных и лишена существенных отклонений от нормативных положений;
- финансовая отчетность составлена согласно Закону "О бухгалтерском учете" и МСФО.

В положительном заключении могут быть использованы такие утвердительные выражения, как "отвечает требованиям", "дает достоверное и соответствующее действительности представление", "достоверно отображает", "отображает реальное состояние ..." и т.п..

Аудитор не может выдать безусловно-положительное заключение в случае существования фундаментальной неуверенности и несогласия.

Основные причины фундаментальной неуверенности — значительные ограничения в объеме аудиторской работы в связи с тем, что аудитор не может получить всю необходимую информацию и объяснение (через неудовлетворительное состояние учета) и не может выполнить все необходимые аудиторские процедуры (через ограничение во времени проверки, которые диктуются клиентом).

Причины несогласия такие:

- неприемлемость системы учета или порядка проведения учетных операций;
- фундаментальное несогласие с полнотой отображения фактов в учете и отчетности;
- несоответствие порядка оформления или осуществления хозяйственных операций действующему законодательству.

Неуверенность или несогласие считаются фундаментальными в случае, если влияние факторов на финансовую информацию настолько значительно, что это может существенно изменить действительное состояние дел.

Наличие фундаментального несогласия может обусловить отрицательный аудиторский вывод. Наличие фундаментальной неуверенности может стать причиной отказа от предоставления аудиторского заключения.

Во всех случаях, когда аудитор составляет заключение, которое отличается от положительного, он должен дать описание всех существенных причин неуверенности и несогласия.

Во время подготовки отрицательного аудиторского вывода можно использовать такие выражения: "перекручивает соответствующее действительности состояние дел", "не удовлетворяет требованиям", "противоречит ...", "не отвечает ..." и т.п..

Итак, есть пять таких видов аудиторских выводов.

1. Безусловно положительный вывод — предоставленная информация дает соответствующее действительности и полное представление о реальном составе активов и пассивов, хозяйственная деятельность осуществляется согласно действующему законодательству, система учета отвечает законодательным и нормативным требованиям, финансовая отчетность составлена на основании настоящих данных учета и достоверно отображает финансовое состояние.

2. Условно-положительное заключение (есть фундаментальная неуверенность). В связи с невозможностью проверки отдельных фактов аудитор не может высказать свою мысль относительно указанных моментов, но они имеют ограниченное влияние на состояние дел в целом и не перекручивают соответствующее действительности финансовое состояние. Аудитор считает возможным подтвердить, что за исключением упомянутых ограничений предоставленная информация свидетельствует о соответствии хозяйственной деятельности действующему законодательству. Система учета отвечает законодательно-нормативным требованиям. Финансовая отчетность составлена на основании достоверных данных и в целом достоверно отображает фактическое финансовое состояние.

3. Условно-положительное заключение (есть фундаментальное несогласие). Некоторые операции оформлены с нарушением установленного порядка. Однако указанные моменты

имеют ограниченное влияние на состояние дел в целом и не искажают действительного финансового состояния. Аудитор считает возможным подтвердить, что за исключением упомянутых ограничений предоставленная информация свидетельствует о соответствии осуществляемой хозяйственной деятельности действующему законодательству. Система учета отвечает законодательным и нормативным требованиям. Финансовая отчетность составлена на основании достоверных финансовых данных и в целом достоверно отображает фактическое финансовое состояние.

4. Отрицательное заключение. Аудитом установлены нарушения. Допущенные нарушения искажают реальное состояние дел в целом. Принятая система учета не отвечает законодательным и нормативным требованиям. Данные финансовой отчетности не отвечают учетным данным. Таким образом, данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности не дают достоверного представления о соответствующем действительности финансовом состоянии.

5. Отказ от предоставления заключения. В связи с невозможностью проверить факты аудитор не может высказать мысль относительно отдельных данных. А эти данные существенно влияют на действительное состояние дел в целом. В связи с отсутствием достаточных аудиторских свидетельств аудитор не может составить объективное аудиторское заключение.

1. Возникновение и развитие аудита в странах с развитой рыночной экономикой.

По мере развития экономических отношений произошло разделение функций между собственниками организации, администрацией и кредиторами. Роль собственников (акционеров) резко возросла. Им требовалась не только гарантия сохранности капитала, но и гарантия получения дивидендов, что возможно лишь при условии эффективного функционирования организации. Эффективность работы организации определяется на основе информации, предоставляемой бухгалтерским учетом. Качество информации зависит от правильности ведения учета. Оценить верность и объективность бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, возможность дальнейшего функционирования организации мог только независимый эксперт. Таким экспертом стал аудитор. Появилась новая сфера деятельности – аудит. *Аудит (audit) – проверка аудитором финансовой отчетности клиента с целью выражения мнения о ее достоверности.* Полное определение, последовательно описывающее все стадии аудита: *«Систематический процесс объективного получения и оценки доказательств достоверности данных по поводу экономических действий и событий, установление степени соответствия этих данных принятым критериям и сообщение результатов заинтересованным пользователям» .*

Становление и развитие аудита проходило в несколько этапов. С развитием экономики менялись цели и методы аудита .

Первый этап, так называемая предыстория (до 1850 г.). В этот период контроль проводился сверху вниз. Контролер являлся «глазами и ушами» начальника, с его помощью отслеживалась работа подчиненных. На поле всегда находился надсмотрщик, который окриком или кнутом стимулировал «трудовой энтузиазм» работников. Это был *текущий контроль*: исполнитель работает, контролер наблюдает и тут же, если

необходимо, взыскивает. Наряду с текущим контролем существовал *контроль предварительный*: начальник давал разрешение на выполнение каких-то действий. Однако, когда начальник был далеко, доминировал *последующий контроль*, особенно при отсутствии необходимых средств связи. Формы такого контроля были очень просты: человек, имевший доступ к материальным ценностям, похищал, как правило, некоторую долю. В цивилизованных (западных) странах ждали, когда какой-нибудь чиновник разбогатеет, потом привлекали его к суду и часто конфисковали всё имущество, возвращали в казну. В России поступали проще: большой чиновник (воевода) назначался надолжность, жалование ему не платили, потому что он официально зачислялся «накормление». После трех-четырёх лет этого воеводу переводили (обычно зимой) на новое место, он ехал с большим числом возов, то есть с накопленным добром. «Контрольные» органы на пути следования устраивали засады и отбирали все возы за исключением одного в государственную казну. Так проводился последующий контроль. Позже в Европе контроль стал приобретать более цивилизованные формы, появились настоящие контролеры – люди, осуществлявшие те функции, которые мы понимаем под контролем сегодня. Основные методы проверки в то время – детальное изучение оправдательных документов и проведение инвентаризации. Как форма хозяйственного контроля аудит появился в Англии. Письменные памятники, указывающие на его существование, датируются XIII – XIV веками. Известно, что в 1324 г. королевским указом Джон де Пакеслей и двое его товарищей были назначены для аудита в графстве Оксфорд, Беркшир, Южный Эмптон, Уилтс, Самсет и Дорсет. В художественной литературе аудит упоминается Шекспиром в «Тимоне Афинском»:

Коль в честности моей вы усомнились,

Или в умении вести дела,

Аудиторов почтенных созовите,

Чтоб меня проверить, -

так говорит герой трагедии.

Из общего понятия «бухгалтер» (accountant) выделяется новое понятие аудитор (auditor). За бухгалтером сохраняются функции лица, организующего и ведущего учет, а на аудитора возлагаются функции независимого контролёра, проверяющего бухгалтерские счета. В специальном нормативном документе – «Tretyce of Husbandry» – определялись требования к аудитору: быть преданным и благоразумным, знать своё дело. А система учёта должна быть понятна каждому, чтобы каждый мог узнать прибыли и потери.

Первоначально аудиторы Англии группировались, как правило, по «ведомствам» казначейства, королевского двора, земельных угодий и др. В 1559 г. произошло объединение аудиторов в единую службу – для аудита учётных данных государственных учреждений. Первый дошедший до нас опубликованный документ о независимых аудиторах относится к началу XVIII в. («An accounting report about 1721»). Уже в то время в Лондоне практиковало небольшое число аудиторов – профессионалов. В адресной книге за 1799 год указано 11 лиц и фирм, заявленных в качестве аудиторов. В 1822 г. их было 73. Решительный поворот к формированию современного типа бухгалтеров-аудиторов

был вызван развитием акционирования, особенно вступлением в силу «Закона о компаниях» 1844г. («Companies Act»). О значениях этого документа говорят следующие цифры: число акционерных обществ в Великобритании от нескольких сотен в середине XIX в. Возрастает до 14 тыс. в 1880 г., а к началу 1928 г. достигает 100 тыс. Возникшие крупномасштабные формы собственности способствовали дальнейшему становлению профессии аудитора.

Второй этап становления и развития аудита начинается с середины XIX века. Задачи аудиторов того времени почти не отличались от задач, стоящих перед контролёрами. Однако существовало одно преимущество: результаты аудита были более объективны по причине независимости специалистов от администрации организации – клиента.

До 1850 г. работа аудитора сводилась к определению эффективности функционирования предприятия, обнаружению ошибок и проверке честности лиц, ответственных за налоговые платежи. Проверки проводились «по существу», т.е. с максимально возможной скрупулезностью и тщательностью. Причиной, по которой датой окончания первого периода называют 1850 г., явилось то, что начавшаяся Крымская война внесла свои коррективы в экономику многих сторон и как следствие вызвала изменение целей и приемов аудита.

Второй этап становления и развития аудита начинается с 1850 г. Главным событием второго периода стало формирование современной профессии и возникновение профессиональных объединений. Если в XVIII в. аудитор и бухгалтер становятся людьми разных профессий, то в середине XIX в., их профессиональные обязанности как бы сливаются.

В середине XIX в. было положено начало объединению самостоятельных профессионалов – бухгалтеров в корпорации. Исторически этот процесс последовательно протекал в трех частях Соединенного Королевства: в Шотландии, в Англии и Уэльсе, в Ирландии.

В Шотландии в соответствии с королевскими указами возникли первые официальные объединения профессиональных бухгалтеров:

- Общество бухгалтеров Эдинбурга (The Society of Accountants of Edinburgh).

– 23 октября 1854 г.

- Институт бухгалтеров и актуариев Глазго (The Institute of Accountants and

Actuaries in Glasgow) - 15 марта 1855 г.

- Общество бухгалтеров Абердина (The Society of Accountants in Aberdeen) –10 апреля 1867 г.

Условия приема кандидатов в члены обществ, порядок принятия экзаменов и управления делами у каждого общества были свои. В начале 90-ых годов XIX в. среди представителей шотландских обществ возникало течение по созданию единых правил их деятельности, что и было впоследствии реализовано. Кроме того, был образован объединенный Комитет советов для разрешения возникающих проблем. С 1896 г. эти три общества начинают издавать единый сборник – «Официальное руководство для присяжных бухгалтеров

Шотландии» («Official Directory of the Chartered Accountants of Scotland»). Официальным органом Шотландских обществ стал ежемесячник «The Accountants Magazine» выпускаемый с 1897 г. по сей день.

Общий дух, традиции, стаж шотландских привилегированных, «хартийных», счетоводов создали им завидную профессиональную репутацию. Специалист с двумя отличительными буквами СА – Chartered Accountant (присяжный бухгалтер) – стал желанным сотрудником на разных ступенях профессиональной лестницы, как на исполнительной службе на предприятии, так и при независимой проверке по поручению аудиторской фирмы.

Опыт Шотландии стал примером сначала для Великобритании, а затем и для других стран.

Англия и Уэльс. В 1880 г. был создан Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса (The Institute of Chartered Accountants of England and Wales). Были разработаны строгие правила приёма в члены Института. Существовали две категории членов:

- Associates (сотрудники), получающие это звание после продолжительного испытательного стажа и после сдачи соответствующих экзаменов;
- Fellows (товарищи), самостоятельно и непрерывно проработавшие 5 лет в качестве независимых практикующих аудиторов.

Источники подготовки и смены аудиторов различны. Одни кандидаты приступили

к практической деятельности, имея уже солидную теоретическую подготовку, другие же, имея практический опыт, просто проводили под него теоретические знания.

Ирландия. Институт присяжных бухгалтеров Ирландии был основан в 1888 году. К этому времени создаётся теория аудита. Её отцом стал Английский бухгалтер и аудитор Лоуренс Дикси (1864 - 1932), который определил задачу аудитора как «сбор доказательств, подтверждающих бухгалтерскую отчетность», и в связи с этим именно он обосновал методы проверки «по существу». Цели этих проверок связаны с раскрытием:

- 1) подлогов;
- 2) случайных ошибок;
- 3) недостатков в организации учета.

Опыт Великобритании оказал влияние на США. Однако предприниматели США считали невозможным применение целей и подходов английского аудита к особенностям их бизнеса. Первые американские работы по аудиту определяют следующие цели аудита:

- 1) установить фактическое состояние финансов и доходность предприятия (первостепенная цель);
- 2) предотвратить намеренные и ненамеренные ошибки (второстепенная цель).

Именно США выступали как центр формирования огромных трансатлантических компаний – аудиторских фирм. И неслучайно развитие аудита, формирование его целей и приёмов неразрывно связано с историей деятельности таких аудиторских фирм, как Price Waterhouse & Co, KPMG, Ernste and Young, Deloyte and Touche. Все они были созданы в конце XIX – начале XX вв. Их развитие в значительной мере стимулировал всплеск деловой активности того времени.

Аудиторские фирмы кроме своей главной задачи – подтверждения отчетности выполняли и большой объем консультационных услуг.

Формирование крупных аудиторских фирм оказало огромное влияние на судьбу самого аудита. К таким фирмам, поскольку они считались и на самом деле были богатыми, относились с большим доверием, так как эти фирмы, имея достаточно большой капитал, могли возместить вероятный ущерб клиенту.

Третий этап становления и развития аудита 1905 – 1933 гг. Огромный экономический рост привёл к массовому созданию акционерных обществ. Возникновение гигантских концернов усилило разрыв между собственниками и наёмными работниками. В 1904 г. был составлен первый консолидированный баланс с основным акцентом на систему контроля денежных потоков. Это не могло не повлиять на методику проведения аудита. Задачей аудита стало комплексное рассмотрение всех операций и проверка скорректированных счетов и бухгалтерской отчетности.

Акцент стал переноситься с проверки «по существу» (изучения информации в учёте и отчётности с целью подтверждения отсутствия существенных искажений) на «проверку на соответствие» (это проверка соответствия информации в учёте и отчетности требованиям действующего законодательства). Обычно сначала проводятся проверки на соответствие, а потом – по существу. Если аудитор убеждался, что на предприятии эффективно поставлен внутренний контроль, он сокращал объём проверки. На тех участках, где эффективность контроля была недостаточной, прибегали к традициям техники «по существу». Техника проверки «на соответствие» открыла возможности для широкого применения выборочных статистических методов.

Третий этап стал главным, решающим в формировании современного аудита.

Именно на этом этапе теорию аудита развил американский бухгалтер и аудитор

Роберт Монтгомери (1872 – 1953). Он показал, что мнение аудитора может зависеть от социального фона, от интересов заказчика, что в основе проверки должны лежать, прежде всего, правила исследования «на соответствие». Он был разработчиком и пропагандировал тестирование проверяемых материалов. Двадцатые годы XX в. – период расцвета аудиторских фирм. Однако в этот же период появляются первые судебные разбирательства. Результатом одного из них являлось заявление судьи штата Нью-Йорк о том, что третьи лица могут требовать от аудиторов возмещения ущерба только в случае возможного обнаружения обмана в фирме – клиенте, а также, если при проведении проверки имела место серьёзная небрежность.

Это было решение в пользу аудиторов, т.к. доказать и первое и второе клиенту очень трудно.

До 1929 года к аудиту прибегли исключительно на добровольной основе, и только после краха рынка ценных бумаг и Великой депрессии аудит для определенных групп компаний стал обязательным. Четвертый этап становления и развития аудита самый короткий по времени

(1933-1940 гг.). Великая депрессия усилила требования к аудиторам и качеству проверок. В этот период резко возросло влияние Нью-Йоркской биржи. Аудиторы стали широко прибегать к методам тестирования; были разработаны программы, которые позволяли установить «узкие места» в отчетности клиента. В это время специалисты установили связь между внутренним контролем и доказательственной силой программ тестирования. При разработке тестов исходили из необходимости:

– определить, зарегистрировать и оценить систему внутреннего контроля клиента

путём проведения опросов персонала, использования проверочных листов и системы оценок;

– подтвердить первоначальную оценку системы внутреннего контроля клиентов с помощью тестов на соответствие;

– проводить на основе результатов предыдущих тестов проверки по существу

данных баланса: чем слабее система контроля, тем больший объём проверок по существу необходимо выполнить.

Такой подход позволил снизить риск до приемлемого уровня. Задачи аудита сводились к обнаружению ошибок намеренного характера.

Пятый этап становления и развития аудита связан со Второй мировой войной, когда государственное регулирование экономики во всех воюющих странах достигло небывалых масштабов. Так же как в предыдущем этапе, огромное значение придавалось и придаётся анализу внутреннего контроля.

Проверки стали проводиться по единым профессиональным стандартам. В целом за период с 1940 г. цели аудита изменились незначительно. Акцент был сделан на определение правильности бухгалтерской отчетности. Официально это положение в документах Американского Института Присяжных Бухгалтеров звучало так: «Первая задача проверки бухгалтерской отчетности независимым аудитором – составить мнение о представленной бухгалтерской отчетности» (7, с....).¹ Поэтому часть вновь разработанных приёмов аудита имела строго целевую направленность на обнаружение ошибок. В 50-х гг. XX в. была осознана необходимость тщательного изучения аудиторами особенностей бизнеса клиента.

Для 60 – 70-х гг. характерно большое количество судебных дел, возбужденных против аудиторов, а также перенос акцента с проведения проверки на оказание консультационных услуг. В 80-е годы происходит дальнейшее слияние фирм. В настоящее время одной из преобладающих концепций аудита является стандартизация

всех существенных моментов контроля, рассмотрения, тестирования, учёта и представления информации.

Сейчас аудит переживает серьёзный кризис. Это выражается в сомнениях, возникающих в связи с эффективностью аудиторских проверок. Заключение аудиторов по отчётности подтверждают то, что происходило на предприятии несколько месяцев назад. Но за время проверки вся хозяйственная деятельность может претерпевать значительные изменения. Современные аудиторы должны не столько оглядываться назад, сколько смотреть вперёд: будет ли существовать фирма – клиент в течение обозримого будущего?

1 Moyer C.A. Early development in American Auditing II Accounting Review, 1951, XXVI, January, Spicer E.V., Pegler

E.C. Audit programmes. – Zondon, H. Foulkes Zynchand Co. 1910, p. 4.