

О. А. Морозов

**КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННАЯ РАБОТА
И АУДИТ**

Часть 2. АУДИТ

Учебное пособие

**Санкт-Петербург
2026**

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«Санкт-Петербургский государственный университет
промышленных технологий и дизайна»
Высшая школа технологии и энергетики**

О. А. Морозов

КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННАЯ РАБОТА И АУДИТ

Часть 2. Аудит

Учебное пособие

Утверждено Редакционно-издательским советом ВШТЭ СПбГУПТД

Санкт-Петербург
2026

УДК 657.6 (075)
ББК 65.053.я7
М801

Рецензенты:

доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры менеджмента и инноваций
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

М. Г. Трейман;

доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой менеджмента и права
Высшей школы технологии и энергетики Санкт-Петербургского государственного
университета промышленных технологий и дизайна

В. А. Бескровная

Морозов, О. А.

М801 Контрольно-ревизионная работа и аудит. Часть 2. Аудит: учебное
пособие / О. А. Морозов. — СПб: ВШТЭ СПб ГУПТД, 2026. — 133 с.

ISBN 978-5-91646-498-6

Учебное пособие соответствует программам и учебным планам дисциплины
«Контрольно-ревизионная работа и аудит» для студентов, обучающихся по направлению
подготовки 38.03.02 «Менеджмент».

В учебном пособии систематизированы организационные, методические и нормативно-
правовые основы функционирования системы финансового контроля в Российской Федерации.

Пособие предназначается для бакалавров всех форм обучения.

УДК 657.6 (075)
ББК 65.053.я7

ISBN 978-5-91646-498-6

© ВШТЭ СПбГУПТД, 2026
© Морозов О. А., 2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 3. АУДИТ КАК ФОРМА НЕЗАВИСИМОГО КОНТРОЛЯ.....	6
3.1. Теоретические аспекты аудита.....	6
3.1.1. Понятие аудита и аудиторской деятельности.....	6
3.1.2. Цель, постулаты, принципы, стандартизированные правила и процедуры аудита.....	7
3.1.3. Классификация аудиторской деятельности.....	8
3.1.4. Задачи и характерные параметры внешнего аудита.....	10
3.1.5. Понятие внутреннего аудита, его содержание и цель.....	12
3.1.6. Сопутствующие аудиту услуги.....	13
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	15
3.2. Нормативное регулирование и контроль качества аудита.....	17
3.2.1. Модели регулирования аудиторской деятельности.....	17
3.2.2. Нормативно-правовая база аудита в России.....	18
3.2.3. История развития стандартизации аудита.....	19
3.2.4. Международные стандарты аудита.....	20
3.2.5. Интеграция России в международное аудиторское пространство...	21
3.2.6. Система внутреннего контроля: понятие и структура.....	21
3.2.7. Контроль качества аудита.....	23
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	24
3.3. Аудиторский риск и определение его приемлемого уровня.....	25
3.3.1. Понятие аудиторского риска и его структура.....	25
3.3.2. Модели расчета аудиторского риска и оценка его приемлемого уровня.....	27
3.3.3. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита, и детализация риска необнаружения.....	28
3.3.4. Взаимосвязь риска и существенности в планировании аудита.....	30
3.3.5. Существенность в аудите: понятие, расчет и факторы влияния.....	32
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	35
3.4. Аудиторские доказательства и процедуры их получения.....	36
3.4.1. Понятие об аудиторских доказательствах, их виды и характеристика.....	36
3.4.2. Уровни проверки документов и процедуры.....	37
3.4.3. Группы аудиторских процедур и аналитические процедуры.....	38
3.4.4. Аудиторская выборка, виды и риски.....	41
3.4.5. Документирование аудита.....	42
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	44
3.5. Методология и этапы аудиторской проверки.....	45

3.5.1. Стадии аудиторского процесса.....	45
3.5.2. Подготовка к аудиту.....	47
3.5.3. Проведение аудита (технологическая стадия).....	47
3.5.4. Реализация результатов аудита.....	50
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	52
ГЛАВА 4. АУДИТ ОТДЕЛЬНЫХ ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	54
4.1. Аудит операций с внеоборотными активами.....	54
4.1.1. Внеоборотные активы как объект аудита.....	54
4.1.2. Цели и задачи аудита внеоборотных активов.....	55
4.1.3. Особенности аудита нематериальных активов.....	56
4.1.4. Инвентаризация и документальное подтверждение НМА.....	57
4.1.5. Особенности проверки программных продуктов и договоров франшизы.....	58
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	60
4.2. Аудит и ревизия операций с запасами.....	62
4.2.1. Роль и значение контроля запасов в системе управления организацией.....	62
4.2.2. Цели, задачи и объекты аудита запасов.....	62
4.2.3. Информационная база аудита запасов.....	65
4.2.4. Инвентаризация запасов как метод фактического контроля.....	65
4.2.5. Документальная проверка операций с запасами.....	66
4.2.6. Проверка операций с готовой продукцией и ее реализацией.....	68
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	70
4.3. Аудит и ревизия операций с денежными средствами и финансовыми вложениями.....	71
4.3.1. Роль и значение контроля денежных средств в системе управления организацией.....	71
4.3.2. Цели, задачи и объекты аудита денежных средств.....	72
4.3.3. Источники информации для проверки денежных средств.....	73
4.3.4. Инвентаризация денежных средств.....	74
4.3.5. Проверка кассовой дисциплины.....	75
4.3.6. Проверка операций по счетам в банках.....	76
4.3.7. Аудит финансовых вложений.....	76
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	79
4.4. Аудит дебиторско-кредиторской задолженности.....	80
4.4.1. Цель, задачи и объекты аудита расчетов с контрагентами.....	80
4.4.2. Классификация задолженности.....	81
4.4.3. Информационная база аудита расчетов.....	82
4.4.4. Методика аудита расчетов.....	82
4.4.5. Проверка расчетов с покупателями и поставщиками.....	84

4.4.6. Проверка расчетов с подотчетными лицами и по оплате труда.....	84
4.4.7. Проверка резерва по сомнительным долгам.....	85
4.4.8. Проверка расчетов по кредитам, займам, претензиям.....	85
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	87
4.5. Аудит операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств.....	88
4.5.1. Цели, задачи и объекты аудита собственного капитала.....	88
4.5.2. Аудит уставного капитала.....	90
4.5.3. Аудит добавочного капитала.....	91
4.5.4. Аудит резервного капитала.....	92
4.5.5. Аудит нераспределенной прибыли.....	92
4.5.6. Проверка резервов предстоящих расходов.....	93
4.5.7. Аудит целевого финансирования.....	93
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	94
4.6. Аудит доходов, расходов и финансовых результатов.....	95
4.6.1. Цели, задачи и объекты аудита доходов, расходов и финансовых результатов.....	95
4.6.2. Информационная база аудита доходов, расходов и финансовых результатов.....	98
4.6.3. Оценка системы внутреннего контроля и планирование аудита.....	101
4.6.4. Проверка доходов.....	102
4.6.5. Проверка расходов.....	103
4.6.6. Проверка финансовых результатов.....	104
4.6.7. Типичные нарушения при проверке доходов, расходов и финансовых результатов.....	105
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	107
4.7. Организация проверки бухгалтерского учета и отчетности.....	109
4.7.1. Роль и значение проверки организации бухгалтерского учета.....	109
4.7.2. Контроль состояния бухгалтерского учета.....	110
4.7.3. Проверка бухгалтерских записей и документооборота.....	112
4.7.4. Типичные ошибки и нарушения.....	114
4.7.5. Оформление результатов проверки.....	115
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	116
4.8. Аудит бизнес-процессов.....	118
4.8.1. Понятие и значение аудита бизнес-процессов.....	118
4.8.2. Особенности и актуальность аудита бизнес-процессов.....	121
4.8.3. Методика проведения аудита бизнес-процессов.....	123
4.8.4. Аудит бизнес-процессов в условиях возросших рисков.....	126
Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы.....	128
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	131

ГЛАВА 3. АУДИТ КАК ФОРМА НЕЗАВИСИМОГО КОНТРОЛЯ

3.1. Теоретические аспекты аудита

3.1.1. Понятие аудита и аудиторской деятельности

Работа любого предприятия – сложный процесс, который требует постоянной поддержки и контроля. Неправильное функционирование финансовых процессов организации может привести к серьезным последствиям, негативно влияющим на работу компании. Поэтому вопросы перераспределения финансовых потоков, уплаты налогов и ведения бухгалтерского учета нуждаются как в грамотно выстроенной системе работы, так и в качественном контроле. Этим и занимается аудит.

Термин происходит от латинского audio («слушающий»). Как наука, аудит берет начало в XIV веке, когда учетные книги стали использоваться в суде, но родиной современного аудита считается Великобритания (Закон о компаниях 1884 года). Профессия юридически оформилась в 1853 году с созданием Эдинбургского института аудиторов.

Согласно Федеральному закону №307-ФЗ, аудиторская деятельность – это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и отчетности. Ключевые особенности: платный характер (рынок услуг) и обязательная независимость аудитора.

Аудит – независимая проверка бухгалтерской отчетности с целью выражения мнения о ее достоверности ради выполнения задач, которые ставит руководство или собственник аудируемого субъекта. На рисунке 3.1 представлены некоторые примеры задач, с которыми осуществляется инициативный аудит.



Рисунок 3.1. Задачи аудиторских проверок

В отличие от ревизии, которая направлена на поиск нарушений с целью наказания, аудит нацелен на выражение профессионального мнения и оказание консультационной помощи. Аудитор не ограничивается проверкой показателей и документов, но иницирует способы оптимизации внутренних процессов, устранения ошибок и предлагает широкий спектр дополнительных услуг, полезных для клиента.

3.1.2. Цель, постулаты, принципы, стандартизированные правила и процедуры аудита

Для того чтобы понять, почему аудит проводится именно так, а не иначе, необходимо обратиться к его теоретическим основам. Аудит как вид профессиональной деятельности опирается на стройную систему фундаментальных допущений, принципов и правил, которые определяют его методологию и обеспечивают единообразие подходов.

Цель аудита – выражение независимого мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Начало развитию теории аудита положило появление **постулатов** в 1961 году, авторами которых были Р. К. Маутц и Х. А. Шараф. Они считали, что, приняв за основу фундаментальные постулаты, можно прийти к пониманию сложных вопросов финансового аудита и установить направления аудиторской деятельности. Это позволило выстроить логическую связь теоретических положений и практических стандартов аудита:

Постулаты → Принципы → Стандартизированные правила → Процедуры.

Постулаты аудита – это фундаментальные допущения, обосновывающие возможность аудита и служащие теоретической базой для выведения принципов, правил и процедур. К ним относятся:

- возможность проверки данных;
- наличие риска конфликта интересов между аудитором и руководством;
- презумпция отсутствия сговора и скрытых искажений;
- эффективность системы внутреннего контроля;
- соблюдение стандартов учета;
- преемственность деятельности (допущение непрерывности);
- независимость аудитора;
- соответствие профессионального статуса уровню ответственности.

Таблица 3.1. Принципы аудита

Группа принципов	Содержание
Этические принципы	независимость, честность, объективность, профессиональная компетентность, добросовестность, конфиденциальность, профессиональное поведение
Процедурные принципы	профессиональный скептицизм, профессиональное суждение, достаточность и приемлемость доказательств, аудиторский риск, существенность, ответственность, выбор концептуальной основы (РСБУ/МСФО), мнения

Принципы аудита определяют порядок его проведения и подразделяются на две группы, представленные в таблице 3.1.

Следует отметить, что вторая группа процедурных принципов, в отличие от первых этических, непосредственно регулирует технологию работы аудитора с информацией и доказательствами и охватывает профессиональный скептицизм, требующий критического отношения к любым данным; профессиональное суждение как способность принимать решения при отсутствии однозначных правил; требование достаточных и приемлемых доказательств для обоснования выводов; оценку аудиторского риска с целью сведения его к минимуму; принцип существенности, позволяющий отделить значимые искажения от незначительных; полную ответственность аудитора за выраженное мнение; выбор концептуальной основы (РСБУ или МСФО) для оценки отчетности; итоговое высказывание мнения в ясной и недвусмысленной форме.

Принципы аудита реализуются через стандарты аудиторской деятельности, которые содержат **стандартизированные правила** проведения проверки, необходимые для достижения качественного результата и включающие согласование условий задания, контроль качества, рабочую документацию, планирование, изучение системы внутреннего контроля, оценку рисков существенного искажения, сбор аудиторских доказательств, а также формирование аудиторского заключения и отчета.

В отличие от стандартов, отвечающих на вопрос «что нужно сделать?», **аудиторские процедуры** представляют собой конкретный порядок действий, отвечающий на вопрос «как именно это сделать?», и включают контроль качества в ходе аудита, согласование условий с заказчиком, разработку общей стратегии и плана, процедуры оценки риска, процедуры по существу, процедуры получения доказательств и другие необходимые действия.

3.1.3. Классификация аудиторской деятельности

Теоретические основы и процедурный инструментарий, рассмотренные выше, являются общими для всех аудиторских проверок. Однако на практике аудит может принимать самые разные формы в зависимости от целей, объема, методов и других факторов. Это многообразие нашло отражение в различных классификациях аудиторской деятельности (представлены на рисунке 1), и все они досконально изучены. Классифицируют аудиторские проверки по разным признакам.

а) По характеру проверки:

- *системно-ориентированный аудит* выполняется с учетом данных о системе внутриорганизационного контроля;
- *подтверждающий аудит* необходим, чтобы оценить и подтвердить достоверность бухгалтерской, финансовой документации;
- *аудит на основе риска* предполагает, что работа аудитора сосредоточена в сферах, в которых присутствует невысокий риск.

б) По обязательности проведения:

- *обязательный аудит* является необходимым в случаях, предусмотренных законодательством, а также может проводиться по поручению государственных организаций;
- *инициативный аудит* осуществляется по решению руководства компании на основании договора.



Рисунок 3.2. Классификация аудита

в) По типу проверки:

- *фактический аудит* предполагает обязательное присутствие на объекте аудиторов с целью опроса сотрудников всех рангов, проведения процедуры инвентаризации;
- *камеральный или документальный аудит* подразумевает изучение сводной и первичной бухгалтерской документации без присутствия эксперта на объекте.

г) По решаемым задачам:

- *производственный (управленческий) аудит* направлен на оценку системы управления, эффективности производства и инвестиций, а также на поиск путей совершенствования качества всех производственных процессов;
- *аудит финансовой отчетности* заключается в анализе и оценке финансовых документов и сопутствующих материалов с целью проверки их соответствия правилам бухучета и установленным критериям;
- *аудит хозяйственной деятельности* охватывает комплексный анализ конкретных направлений работы предприятия;

- *аудит на соответствие требованиям* направлен на проверку соблюдения законодательства и установленных правил в хозяйственной и финансовой сфере;
- *специальный аудит* фокусируется на контроле соблюдения норм и процедур при решении отдельных вопросов деятельности фирмы.

д) По времени реализации:

- *первоначальный аудит* проводится впервые для данной компании;
- *согласованный аудит* проводится в организации повторно или регулярно;
- *оперативный аудит предполагает* короткую проверку, по результатам которой дается общая оценка состояния внутренних дел бизнеса.

е) В зависимости от проверяющей стороны:

- *внутренний аудит* проводится специалистами штатной аудиторской службы либо штатного аудитора при наличии такого сотрудника в организации.
- *внешний аудит* осуществляется сторонними аудиторскими компаниями или отдельными аудиторами по договору.

ж) По методу:

- *сплошной аудит* охватывает подробную проверку всей финансовой и бухгалтерской отчетности;
- *выборочный аудит* ограничивается проверкой лишь малой части необходимых документов;
- *комбинированный аудит* представляет собой гибридный подход, при котором рискованные операции проверяются детально, а рутинные – выборочно.

3.1.4. Задачи и характерные параметры внешнего аудита

Среди множества рассмотренных классификаций особое значение имеет деление аудита по проверяющей стороне на внешний и внутренний. Именно эти два вида аудита наиболее часто встречаются на практике и имеют принципиальные различия в целях, методах и адресатах результатов. Остановимся подробнее на внешнем аудите и его характерных параметрах.

Реализация принципов, правил и процедур невозможна без соответствующих субъектов – профессиональных участников аудиторского рынка. Основной субъект, осуществляющий аудиторскую деятельность, – это аудитор или аудиторская организация.

Аудитор – независимый специалист, проверяющий финансово-хозяйственную деятельность за определенный период для защиты от недостоверной информации.

Аудиторская организация – коммерческая структура, проводящая проверки и оказывающая сопутствующие услуги. Закон № 307-ФЗ предъявляет к таким организациям следующие требования:

- членство в СРО (лицензирование отменено с 2010 года);
- любая организационно-правовая форма, кроме акционерного общества (запрещены ПАО и НАО);

- руководитель и не менее 50 % сотрудников, работающих по трудовому договору, должны быть налоговыми резидентами РФ;
- с 1 января 2025 года – наличие в штате минимум трех аттестованных аудиторов.

Выбор аудиторской фирмы осуществляется акционерами или владельцами бизнеса, которые также устанавливают сроки проведения проверки и размер оплаты.

Перечень организаций, подлежащих обязательному аудиту по Закону № 307-ФЗ, включает:

- публичные акционерные общества (ПАО);
- застройщиков;
- биржи и профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- банки и кредитные организации;
- бюро кредитных историй;
- объединения страховщиков и страховые компании;
- негосударственные фонды;
- компании с суммой активов на балансе свыше 400 млн рублей на конец предыдущего года;
- предприятия, получившие в предыдущем году выручку от сделок в сумме более 800 млн руб.

Алгоритм определения необходимости проверки представлен на рисунке 3.3 в виде дерева решений.



Рисунок 3.3. Дерево решений для навигатора по обязательному аудиту

Характерные параметры внешнего аудита представлены в таблице 3.2:

Таблица 3.2. Параметры внешнего аудита

Параметр	Характеристика
Субъекты	Независимые аттестованные специалисты, состоящие в СРО
Пользователи результатов	Третьи лица (инвесторы, кредиторы, государственные органы)
Объект проверки	Достоверность финансовой отчетности
Форма отчетности	Аудиторское заключение по строго установленной форме, регламентированной федеральными стандартами
Периодичность	Ежегодно, в установленные законом или договором сроки

3.1.5. Понятие внутреннего аудита, его содержание и цель

Если внешний аудит ориентирован на удовлетворение интересов третьих лиц и проводится независимыми аттестованными специалистами, то внутренний аудит решает иные задачи. Он представляет собой независимую деятельность в организации по проверке и оценке ее работы в интересах руководства и собственников. Цель – предоставление информации для управленческих решений, оценка и совершенствование системы управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Внутренний аудит может осуществляться штатными сотрудниками (внутренними аудиторами) или внешними поставщиками. Сертификация для них рекомендуется, но не является строгим требованием закона. Помимо финансовых аспектов, внутренний аудит охватывает эффективность бизнес-процессов, управление рисками, соблюдение внутренних регламентов и информационную безопасность. Форма отчетности не ограничена жесткими форматами – отчет может быть представлен в виде аналитической записки, справки или презентации в удобной для руководства форме. Внутренний аудит осуществляется непрерывно, что позволяет оперативно выявлять и корректировать проблемы по мере их возникновения.

Наглядное представление об отличиях двух видов аудита дает следующая таблица 3.3.

Таблица 3.3. Сравнительная характеристика внешнего и внутреннего аудита

Критерий	Внешний аудит	Внутренний аудит
Субъекты	Независимые аттестованные специалисты, члены СРО	Штатные сотрудники или внешний поставщик (сертификация не обязательна)
Пользователи	Третьи лица (инвесторы, кредиторы, госорганы)	Руководство и собственники организации
Объект	Достоверность финансовой отчетности	Эффективность процессов, риски, регламенты, безопасность
Отчетность	Заключение по строго установленной форме	Свободная форма (записки, справки, презентации)
Периодичность	Ежегодно	Непрерывно

Безусловно, внешний и внутренний аудит, дополняя друг друга на практике, принципиально различаются по статусу, задачам и адресатам результатов. Их

взаимодействие позволяет повысить общую эффективность системы контроля при условии сохранения полной независимости внешнего аудитора. Однако деятельность аудиторских фирм не ограничивается только проверками. Законодательство разрешает им оказывать широкий спектр сопутствующих услуг, которые являются важной частью аудиторского бизнеса и позволяют клиентам получать комплексную профессиональную поддержку. Перейдем к рассмотрению этих услуг.

3.1.6. Сопутствующие аудиту услуги

Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг. Перечень таких услуг определен в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности». Важно отметить, что в действующей редакции закона используется термин «прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги».

Согласно Закону № 307-ФЗ и Приказу Минфина № 33н, услуги аудиторских организаций подразделяются на аудиторские проверки и сопутствующие услуги. Как показано на рисунке 3.4, сопутствующие услуги дополнительно классифицируются по уровню уверенности, которую они предоставляют пользователю.



Рисунок 3.4. Классификация услуг аудиторских организаций

Сопутствующие услуги классифицируются по уровню уверенности, предоставляемой пользователю. *Разумная уверенность* – наиболее близкие к аудиту услуги, объектом которых может быть финансовая информация (не только за прошлые периоды), нефинансовая информация (отчетность об устойчивом развитии, выбросах) и иные предметы. *Ограниченная уверенность* – менее глубокие проверки с результатом в форме негативной уверенности («ничто не указывает на недостоверность»), охватывающие финансовую отчетность (полностью или частично), отчетность по специальным правилам, иную финансовую и нефинансовую информацию. *Услуги без обеспечения*

уверенности – аудитор не выражает мнения, пользователь полагается на результаты самостоятельно: согласованные процедуры (оговоренные действия без выводов) и компиляция информации (сбор и обобщение данных без проверки).

Помимо этой классификации, закон и практика выделяют обширный перечень прочих услуг, связанных с аудитом, составляющих основу аудиторского консалтинга. Этот блок формирует так называемый «широкий смысл» сопутствующих аудиту услуг, превращая аудиторскую фирму в многопрофильного консультанта для бизнеса.

В таблице 3.4 представлены широкий спектр таких профессиональных услуг.

Таблица 3.4. Прочие сопутствующие аудиту услуги

Категория услуг	Примеры
Бухгалтерские услуги	Постановка, восстановление и ведение бухучета, составление отчетности, консультирование
Налоговые услуги	Ведение налогового учета, составление деклараций, налоговое консультирование и оптимизация
Управленческий консалтинг	Консультации по вопросам реорганизации, приватизации, эффективности управления
Юридическая помощь	Консультации по правовым вопросам, представление интересов в судах и госорганах (в сферах, связанных с аудитом)
Автоматизация	Внедрение информационных технологий и систем автоматизации бухучета
Оценочная деятельность	Оценка имущества, предприятий, предпринимательских рисков
Инвестиционное консультирование	Разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов
Анализ и маркетинг	Анализ финансово-хозяйственной деятельности, проведение маркетинговых исследований
Обучение	Проведение семинаров и курсов по профилю деятельности

Таким образом, сопутствующие услуги в узком смысле – это услуги, обеспечивающие разумную и ограниченную уверенность, а также без уверенности; в широком – весь спектр профессиональных услуг, предлагаемых аудиторскими фирмами помимо классического аудита.

Краткие выводы

Аудит сегодня – это не формальная процедура, а системный процесс выражения независимого мнения о достоверности отчетности, опирающийся на теоретическую базу (постулаты, принципы, стандарты), что гарантирует единообразие и качество услуг. Множество классификаций аудита связано с разнообразием потребностей пользователей: от обязательных ежегодных проверок до специальных заданий. Эффективность аудита зависит от квалификации и соблюдения принципов независимости, объективности и этики,

что обеспечивает доверие между участниками рынка, снижает риски и повышает прозрачность бизнеса. Различают внешний аудит (независимая проверка в интересах третьих лиц, оценка искажений и рисков) и внутренний (непрерывная оценка рисков и консультирование руководства, охватывающие финансовые и нефинансовые аспекты); их взаимодействие повышает эффективность контроля при сохранении независимости внешнего аудитора. Помимо проверок, аудиторские компании предлагают сопутствующие услуги (консультирование, анализ, оценка, обучение), что составляет значительную часть работы и позволяет клиентам получать комплексную поддержку.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение аудиторской деятельности согласно Закону № 307-ФЗ. В чем ее ключевые особенности и отличие аудита от ревизии?
2. Перечислите основные виды классификации аудита (по характеру, обязательности, типу, задачам, времени, методу и проверяющей стороне). Раскройте содержание системно-ориентированного, подтверждающего аудита и аудита на основе риска.
3. Что такое постулаты аудита? Перечислите основные из них и объясните их значение для теории и практики.
4. Какие две группы принципов выделяют в аудиторской деятельности? Охарактеризуйте этические и процедурные принципы. В чем отличие профессиональной этики от профессионального скептицизма?
5. Что такое принцип существенности и аудиторский риск? Как они взаимосвязаны? Как соотносятся между собой постулаты, принципы, стандарты и процедуры в логической цепочке аудита?
6. Какие требования предъявляет законодательство к аудиторским организациям (членство в СРО, кадровый состав, ОПФ)? Какие организации подлежат обязательному аудиту (критерии активов, выручки и категории субъектов)?
7. В чем разница между внешним и внутренним аудитом? Сравните их по статусу, задачам, объекту проверки, адресатам, форме отчетности и периодичности.
8. Какие виды уверенности могут предоставлять сопутствующие аудиту услуги? Раскройте содержание разумной, ограниченной уверенности и услуг без обеспечения уверенности. Приведите примеры прочих сопутствующих услуг, выделяемых в законе и на практике.

Задание 1. Составьте таблицу, в которой для каждого из видов аудита (по характеру проверки, по обязательности, по типу, по времени реализации, по методу) укажите:

- цель применения;
- ключевые особенности;
- примеры ситуаций, в которых применяется данный вид.

Задание 2. Распределите следующие принципы по двум группам (этические и процедурные): независимость, профессиональное суждение, честность, существенность, объективность, достаточность доказательств, конфиденциальность, аудиторский риск, компетентность, профессиональный скептицизм, профессиональное поведение, ответственность. Для каждой группы кратко поясните их значение.

Задание 3. Для каждой из приведенных ситуаций определите, подлежит ли организация обязательному аудиту, и обоснуйте ответ ссылкой на Закон № 307-ФЗ:

- публичное акционерное общество с активами 350 млн руб. и выручкой 600 млн руб.;
- застройщик с активами 500 млн руб.;
- кредитная организация с активами 200 млн руб.;
- компания с выручкой 850 млн руб. и активами 300 млн руб.

Задание 4. Составьте развернутую сравнительную характеристику внешнего и внутреннего аудита по следующим критериям:

- статус проверяющего;
- обязательность сертификации;
- пользователи результатов;
- форма отчетности;
- объект проверки;
- периодичность проведения.

Задание 5. Заполните таблицу:

Уровень уверенности	Характеристика	Примеры услуг
Разумная уверенность	...	...
Ограниченная уверенность	...	...
Без обеспечения уверенности	...	...

Задание 6. На основе открытых источников (сайты аудиторских компаний, информация Минфина, СРО) найдите пример аудиторской организации, оказывающей прочие сопутствующие услуги. Определите, какие из перечисленных в таблице категорий услуг она предоставляет, и приведите конкретные примеры из ее практики.

Задание 7. Представьте в виде схемы или краткого эссе взаимосвязь постулатов, принципов, стандартов и процедур в аудиторской деятельности. Покажите, как каждый последующий элемент вытекает из предыдущего.

Задание 8. Разработайте алгоритм (последовательность действий) для проведения аудиторской проверки организации, впервые подлежащей обязательному аудиту. Укажите, какие нормативные документы, принципы и процедуры должны быть применены на каждом этапе.

3.2. Нормативное регулирование и контроль качества аудита

3.2.1. Модели регулирования аудиторской деятельности

В мировой практике сложилось два основных подхода к организации аудиторской деятельности, каждый из которых отражает национальные традиции, структуру экономики и роль государства в экономических процессах (табл. 3.5).

Таблица 3.5. Модели регулирования аудиторской деятельности

Характеристика	Европейская (континентальная) модель	Англо-американская модель
Степень государственного участия	Строго регламентируется централизованными органами	Преимущественно саморегулирование
Функции государства	Государственный контроль за аудиторской деятельностью	Ограниченное участие, надзорные функции
Ориентация аудита	На интересы государства и кредиторов	На потребности акционеров, инвесторов, кредиторов
Регулирующие органы	Государственные структуры	Общественные аудиторские объединения
Страны	Австрия, Испания, Франция, Германия	США, Великобритания

Европейская (континентальная) модель характеризуется тем, что аудит строго регламентируется государственными органами, правила едины для всех участников рынка. Государство выступает главным контролером, напрямую регулируя аудиторскую деятельность и назначая правила игры. Аудит ориентирован на защиту публичных интересов – государства и банков-кредиторов, которым важна стабильность и сохранность активов. Регулирующими органами выступают государственные структуры (министерства финансов, специальные комитеты при правительстве). Данная модель характерна для стран с сильными традициями государственного регулирования: Австрия, Испания, Франция, Германия.

Англо-американская модель основана на преобладании саморегулирования. Профессиональное сообщество самостоятельно устанавливает стандарты и контролирует их соблюдение. Роль государства ограничена общим надзором – оно вмешивается лишь в случае системных сбоев, делегируя текущее регулирование профессиональным объединениям. Главные стейкхолдеры – акционеры и инвесторы; аудит направлен на подтверждение достоверности отчетности для принятия инвестиционных решений. Основная власть принадлежит общественным аудиторским объединениям, которые разрабатывают стандарты и проводят аттестацию. Эта модель преобладает в странах с развитым фондовым рынком и классическими либеральными экономиками: США, Великобритания.

Российская модель регулирования

Рассмотренные мировые модели послужили основой для формирования российской системы регулирования аудиторской деятельности. В отличие от «чистых» европейской или англо-американской моделей, Россия выбрала смешанный путь, сочетающий элементы государственного контроля и саморегулирования. Обратимся к анализу отечественной системы.

Российская система нормативного регулирования аудиторской деятельности относится к смешанной модели и находится в стадии развития. Анализ Федерального закона № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» позволяет сделать вывод о приоритете концепции, основанной на передаче функций по регулированию аудиторской деятельности саморегулируемым организациям аудиторов (СРО) при сохранении государственного надзора, особенно в отношении общественно значимых организаций.

Система нормативного регулирования включает четыре уровня, представленные в таблице 3.6:

Таблица 3.6. Уровни нормативного регулирования аудита в России

Уровень	Документы
1-й уровень	Указы Президента, Постановления Правительства, законодательные акты РФ
2-й уровень	Федеральные стандарты (правила) аудиторской деятельности
3-й уровень	Внутренние стандарты профессиональных аудиторских объединений, нормативные акты ведомств
4-й уровень	Собственные стандарты аудиторских фирм и индивидуальных аудиторов

3.2.2. Нормативно-правовая база аудита в России

Центральное место в системе нормативного регулирования занимает Федеральный закон № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», который устанавливает правовые основы функционирования аудита в России. Рассмотрим его ключевые положения.

Федеральный закон № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее – ФЗ об аудите) был принят 30 декабря 2008 года. С этого времени в него были внесены значительные изменения, направленные на гармонизацию с международными стандартами и усиление контроля качества.

Аудиторская деятельность в России осуществляется в соответствии с международными стандартами аудита, принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством РФ. Закон об аудите раскрывает:

- понятия аудита и сопутствующих услуг;
- определение исполнителей аудита и юридических лиц, обязанных проводить аудит;
- права и обязанности сторон независимой проверки;
- требования к итоговому документу – аудиторскому заключению;
- стандарты и контроль качества работы по аудиту.

Закон об аудите, с учетом многократно вносимых поправок и дополнений, совершенствует сферу аудиторских услуг в России, позволяя собственникам

бизнеса выявлять слабые места в деятельности компаний, своевременно их устранять и находить скрытые резервы повышения эффективности.

Обязательные требования для исполнителей аудита, которыми выступают аудиторская организация и аудитор – членство в СРО и для аудитора – успешная сдача экзамена с получением аттестата.

С 01 января 2022 года:

- Обязательный аудит могут проводить только аудиторские организации (ранее допускалось проведение обязательного аудита отдельных организаций индивидуальными аудиторами).
- Индивидуальным аудиторам не запрещается проводить инициативный аудит и оказывать сопутствующие услуги организациям, за исключением общественно значимых организаций (ОЗО), перечисленных в ст. 5.1 ФЗ об аудите.

3.2.3. История развития стандартизации аудита

На ранних этапах развития аудита не существовало единых методик его проведения и установленных требований к заключению. Со временем стало очевидным, что у пользователей финансовой отчетности возникают серьезные проблемы из-за недостаточности аудиторской информации и неупорядоченности ее представления по форме и содержанию. Это осознание послужило толчком к постепенной стандартизации аудиторской деятельности.

Первые стандарты заложили основу профессии, регламентируя три ключевых направления:

- профессиональную этику;
- процесс планирования и исполнения проверки;
- требования к оформлению итогового отчета.

В таблице 3.7 представлены ключевые вехи истории стандартизации. В **1934 году** был разработан документ «Проверка финансовых отчетов независимыми аудиторами», содержащий некоторые аудиторские процедуры, принятые и в настоящее время. Начиная с **1939 года** Американский институт бухгалтеров-экспертов стал публиковать свои исследования в области аудиторских процедур в форме бюллетеней и отчетов. Этот период считается первым этапом на пути всеобщей стандартизации аудита. Следующим важным этапом развития современного аудита стало окончание Второй мировой войны. В это время значительно увеличилось число общепринятых процедур как бухгалтерского учета, так и аудита. В **1948 году** Американский институт бухгалтеров впервые утвердил «Общепринятые стандарты аудита», а Институт внутренних ревизоров опубликовал «Обязанности внутреннего ревизора». Начиная с **60-х годов XX века** наметилась тенденция упрощения процесса бухгалтерского учета. Однако неудовлетворительное качество бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражающей результаты финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение хозяйствующего субъекта, продолжало оставаться острой проблемой. **1977 год** является ключевой датой в истории Международных стандартов аудита (МСА). Именно в этом году была создана Международная федерация бухгалтеров

(МФБ, International Federation of Accountants – IFAC), которая начала разработку и издание стандартов, унифицирующих аудиторскую деятельность во всем мире. К **1998** году Международные стандарты аудита использовались в качестве национальных в 34 странах, что свидетельствовало о признании их авторитета и эффективности на глобальном уровне.

Таблица 3.7. Хронология становления аудиторских стандартов

Год	Событие
1934	Разработан документ «Проверка финансовых отчетов независимыми аудиторами»
1939	Американский институт бухгалтеров-экспертов начал публиковать исследования в области аудиторских процедур (первый этап стандартизации)
1948	Утверждены «Общепринятые стандарты аудита» (Америка) и опубликованы «Обязанности внутреннего ревизора»
1960-е гг.	Наметилась тенденция упрощения бухгалтерского учета, но качество отчетности оставалось неудовлетворительным
1977	Создана Международная федерация бухгалтеров (IFAC), начавшая разработку МСА
1998	МСА использовались в качестве национальных в 34 странах

3.2.4. Международные стандарты аудита

Таблица 3.8. Классификация международных стандартов аудита

Группа	Номера	Содержание
Вводные положения	ISA 100–199	Рамочная концепция, термины, общие указания
Распределение обязанностей	ISA 200–299	Условия задания, аудиторский риск
Планирование аудита	ISA 300–399	Определение круга вопросов, состав группы, внешние эксперты
Использование результатов внутреннего контроля	ISA 400–499	Оценка СВК, стратегия аудита в зависимости от контрольного риска
Аудиторские доказательства	ISA 500–599	Достаточность и приемлемость доказательств, непрерывность деятельности, события после отчетной даты
Использование информации третьих лиц	ISA 600–699	Взаимодействие с другими аудиторами, внутренним аудитом и экспертами
Аудиторские заключения	ISA 700–799	Виды заключений: безусловно положительное, условно положительное, отрицательное, отказ от выражения мнения
Специальные вопросы	ISA 800–899	Проверка прогнозной финансовой информации
Сопутствующие услуги	ISA 900–999	Обзорные проверки, согласованные процедуры, компиляция

Международные стандарты аудита (МСА) – это система принципов и процедур, регулирующих аудит финансовой отчетности. Каждый стандарт

состоит из введения, целей, определений, требований и руководства по применению. Они обеспечивают высокое качество проверок, унификацию процедур и формирование обоснованного аудиторского мнения.

Действующие МСА систематизированы по тематическим группам (табл. 3.8). Представленная классификация МСА едина для всего профессионального мира. Россия, интегрируясь в глобальное экономическое пространство, приняла эти правила игры. Однако в условиях современных геополитических вызовов эта интеграция приобретает новые формы.

3.2.5. Интеграция России в международное аудиторское пространство

Представленная классификация Международных стандартов аудита едина для всего профессионального мира. Россия, интегрируясь в глобальное экономическое пространство, приняла эти правила игры. Однако в условиях современных геополитических вызовов эта интеграция приобретает новые формы. Рассмотрим, как сегодня выглядит связь России с международным профессиональным сообществом.

Несмотря на геополитические вызовы последних лет, интеграция в глобальное аудиторское пространство для России сохраняется, но приобретает новые формы. Рассмотрим ключевые аспекты:

1. *Нормативная база.* Российский аудит полностью базируется на МСА. Минфин РФ регулярно вводит в действие актуальные версии стандартов.
2. *Региональная интеграция (ЕАЭС).* Активно формируется единый рынок аудиторских услуг в рамках Евразийского экономического союза.
3. *Практика применения.* Профессиональное сообщество адаптирует лучшие мировые практики к российским реалиям.
4. *Международное сотрудничество.* Счетная палата РФ взаимодействует с коллегами по линии БРИКС и международной организации высших органов аудита.
5. *Новые контуры интеграции.* Российские аудиторские компании получили право открывать «дочки» в дружественных странах (ЕАЭС и др.) без риска потери доступа к чувствительным данным клиентов.

3.2.6. Система внутреннего контроля: понятие и структура

Глобальная интеграция задает высокие стандарты качества. Ключевой инструмент, предписанный МСА для минимизации рисков, – это изучение системы внутреннего контроля (СВК) аудируемого лица.

Система внутреннего контроля (СВК) – это процессы, разработанные и поддерживаемые руководством и сотрудниками организации для обеспечения разумной уверенности в достижении целей в области:

- подготовки надежной финансовой отчетности;
- результативности и эффективности деятельности;
- соблюдения применимых законов и нормативных актов.

Понимание СВК является фундаментом для планирования аудиторских процедур.

В соответствии с МСА 315 (пересмотренным в 2019 году) «Выявление и оценка рисков существенного искажения» аудитор получает понимание системы внутреннего контроля организации путем выполнения процедуры оценки рисков с целью изучения и оценки каждого компонента системы внутреннего контроля. Актуальность применения МСА 315 в 2026 году подтверждается программами повышения квалификации аудиторов.

Таблица 3.9. Основные компоненты системы внутреннего контроля

Компонент	Содержание
Контрольная среда	Культура честности и этического поведения, философия и стиль управления, организационная структура, распределение полномочий и ответственности, кадровая политика
Процесс оценки рисков организацией	Выявление бизнес-рисков, значимых для целей финансовой отчетности; оценка их значительности и вероятности; принятие решений о мерах по снижению рисков
Информационная система, включая бизнес-процессы	Системы учета операций, процедуры их инициирования, записи, обработки, корректировки и отражения в отчетности; соответствующие данные и подтверждающая информация
Контрольные действия	Политики и процедуры, обеспечивающие выполнение распоряжений руководства (авторизация, разделение обязанностей, сверка данных, контроль доступа к активам)
Мониторинг средств контроля	Оценка эффективности функционирования средств контроля в течение времени; выявление и устранение недостатков

Представленная таблица 3.9 раскрывает пять взаимосвязанных компонентов системы внутреннего контроля организации. Контрольная среда задает общий тон и дисциплину. Процесс оценки рисков позволяет компании выявлять угрозы для достоверности отчетности. Информационная система обеспечивает сбор и обработку данных. Контрольные действия представляют собой конкретные процедуры, предотвращающие или выявляющие искажения. Завершает структуру мониторинг, который гарантирует, что все элементы работают эффективно с течением времени.

Актуальность применения МСА 315 в настоящее время подтверждается программами повышения квалификации аудиторов.

Изучение СВК аудитором. Аудитор изучает не всю систему, а только ту ее часть, которая влияет на проверку. Какие средства контроля значимы для аудита, аудитор определяет самостоятельно, опираясь на профессиональное мнение.

Процедуры изучения СВК:

1. Оценка того, как средства контроля устроены и задокументированы.
2. Проверка их применения на практике.
3. Оценка контрольной среды.
4. Выяснение наличия процессов выявления и оценки рисков.

Оценка процессов управления рисками. Аудитор должен получить понимание того, осуществляются ли в организации процессы управления рисками:

- Если осуществляются – аудитор изучает процесс и его результаты.
- Если аудитор выявляет риски, не выявленные руководством, – он оценивает, должен ли был этот риск быть выявлен, и выясняет причины.
- Если процесс не осуществляется – аудитор обсуждает с руководством бизнес-риски и оценивает, является ли это значительным недостатком СВК.

Информационная система. Аудитор должен получить понимание информационной системы, включая бизнес-процессы, относящиеся к подготовке финансовой отчетности. Она охватывает весь цикл движения информации – от возникновения операции до финальной отчетности.

Следует отметить, что для проведения аудита не требуется изучение всех контрольных действий, связанных с каждым значительным видом операций.

Таким образом, оценка СВК представляет собой многоступенчатый процесс, требующий глубокого понимания деятельности клиента и применения профессионального суждения.

3.2.7. Контроль качества аудита

Внутренний контроль качества. Каждая аудиторская компания должна сама следить за качеством своей работы. Главный стандарт в этой области – МСК 1. Современный контроль качества – это проактивное управление: компания постоянно следит за качеством, а не ждет внешней проверки.

Аудиторы обязаны:

1. Пускать проверяющих и предоставлять им все документы.
2. Участвовать в проверках других аудиторов через СРО.

Внешний контроль и надзор осуществляется на нескольких уровнях (табл. 3.10).

Таблица 3.10. Органы осуществления внешнего контроля и надзора

Орган	Объект контроля
Саморегулируемая организация аудиторов (СРО)	Аудиторские организации, аудиторы (члены СРО)
Уполномоченный федеральный орган по контролю и надзору	Аудиторские организации, оказывающие услуги общественно значимым организациям
Банк России	Аудиторские организации на финансовом рынке

При внешних проверках контролеры могут оценивать выводы аудитора только по уже подписанным заключениям. Это защищает профессиональное мнение аудитора и не позволяет вмешиваться в процесс проверки до ее окончания.

Особенности контроля со стороны СРО:

- СРО следят, чтобы аудиторы работали по закону, выполняли правила объединения и исправляли ошибки;
- СРО самостоятельно определяет периодичность и форму проверок;

- к проверкам могут привлекаться сами члены СРО (взаимопроверки).

Банк России может устанавливать особые правила проверок для аудиторов, работающих с банками и страховыми компаниями. Внеплановые проверки назначаются при поступлении жалобы на аудитора.

Краткие выводы

Вся система нормативного регулирования аудита в России – от моделей регулирования до международных стандартов и системы внутреннего контроля – направлена на обеспечение высокого качества аудиторских услуг. Российская модель является смешанной, сочетающей государственный контроль и саморегулирование. В основе нормативной базы лежат Международные стандарты аудита (МСА), которые систематизированы по тематическим группам. Ключевым элементом аудиторской проверки является изучение системы внутреннего контроля клиента, состоящей из пяти взаимосвязанных компонентов. Контроль качества осуществляется как внутри аудиторских компаний, так и внешними органами (СРО, государство, Банк России). Эта система обеспечивает честность и качество аудита, а значит – доверие к финансовой отчетности.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте европейскую и англо-американскую модели регулирования аудита. В чем их принципиальные различия? Почему российская модель относится к смешанной?
2. Перечислите четыре уровня нормативного регулирования аудита в России. Какие документы относятся к каждому из них?
3. Какие ключевые аспекты аудиторской деятельности раскрывает Федеральный закон № 307-ФЗ? Назовите обязательные требования к аудиторам и изменения, вступившие в силу с 1 января 2022 года.
4. Каковы основные этапы истории стандартизации аудита? Назовите ключевые даты и события.
5. Что такое МСА? Перечислите их основные тематические группы. Какие виды аудиторских заключений устанавливает группа ISA 700–799?
6. Как осуществляется интеграция России в международное аудиторское пространство в современных условиях?
7. Что понимается под СВК? Каковы ее цели и пять компонентов согласно МСА 315?
8. Какие процедуры выполняет аудитор для изучения СВК клиента?
9. Что такое контроль качества аудита? Какие органы осуществляют внешний контроль и надзор? В чем заключается гарантия защиты профессионального мнения аудитора?

Задание 1. Составьте таблицу сравнения европейской и англо-американской моделей регулирования (степень участия государства, функции, ориентация аудита, регулирующие органы, страны). Сделайте вывод о преимуществах и недостатках каждой.

Задание 2. Изучите ФЗ-307. Выпишите определения аудита и сопутствующих услуг, перечень лиц, обязанных проводить обязательный аудит, права и обязанности сторон.

Задание 3. Заполните таблицу: для каждой группы МСА укажите номера, содержание и практическое значение.

Задание 4. Подготовьте хронологическую таблицу ключевых событий истории стандартизации аудита с указанием даты, события и значения.

Задание 5. Опишите организацию СВК для предприятия розничной торговли, приведя примеры по каждому из пяти компонентов.

Задание 6. Определите процедуры аудитора в ситуациях: отсутствие процесса оценки рисков; выявление риска, не обнаруженного руководством; неблагоприятная контрольная среда.

Задание 7. Составьте таблицу сравнения внутреннего и внешнего контроля качества (субъекты, объекты, нормативная база, периодичность, последствия нарушений).

Задание 8. Подготовьте памятку для пользователей отчетности о видах аудиторских заключений.

Задание 9. Разработайте алгоритм действий аудитора по оценке СВК клиента (этапы, процедуры, результаты, документы).

Задание 10. На основе открытых источников приведите примеры по каждому направлению интеграции России в международное аудиторское пространство.

3.3. Аудиторский риск и определение его приемлемого уровня

3.3.1. Понятие аудиторского риска и его структура

Аудит по своей природе не может предоставить абсолютной гарантии достоверности отчетности, поскольку всегда сопряжен с определенной долей неопределенности. Эта неопределенность находит свое выражение в категории аудиторского риска.

Под аудиторским риском понимается субъективно установленный уровень риска, который готов взять на себя аудитор. Иными словами, если аудитор определяет небольшой уровень аудиторского риска, он тем самым выражает большую уверенность в достоверности финансовой отчетности и отсутствии в ней существенных ошибок. Если аудитор обозначает нулевой риск, это свидетельствовало бы о полной уверенности в достоверности финансовой отчетности. Однако необходимо отметить, что полное отсутствие существенных ошибок аудитор не может гарантировать при любых обстоятельствах. Аудитор, используя свое профессиональное суждение, должен стремиться к максимальному снижению риска, используя всевозможные факторы при разработке мероприятий для аудита.

В современной практике аудиторский риск рассматривается как функция двух основных компонентов:

1. *Риск существенного искажения* финансовых отчетов – риск того, что финансовая отчетность содержит существенные искажения до начала аудиторской проверки.

2. *Риск необнаружения* – риск того, что аудитор не выявит такие искажения в ходе проверки.

Представьте, что компания составила отчетность, но в ней уже есть ошибки – случайные или намеренные. Риск того, что такие ошибки есть и они серьезные (существенные), называется риском существенного искажения. Он складывается из двух составляющих:

- *Неотъемлемый риск* – насколько бизнес сам по себе подвержен ошибкам (сложность операций, специфика отрасли, внешние факторы);
- *Риск средств контроля* – насколько хорошо внутренние службы компании ловят эти ошибки.

Даже если в отчетности есть серьезная ошибка, аудитор не всегда может ее найти. Это называется риском необнаружения. Почему он есть всегда? Потому что:

- аудитор проверяет не все документы подряд, а только часть (выборку);
- может выбрать не тот способ проверки;
- может ошибиться, проводя проверку;
- может неправильно понять результаты.

Поэтому риск необнаружения никогда не равен нулю. Задача аудитора – не убрать его совсем, а снизить до минимума.

В классической аудиторской теории риск существенного искажения, в свою очередь, детализируется на две самостоятельные составляющие, каждая из которых требует отдельной оценки.

Таблица 3.11. Компоненты аудиторского риска

Компонент	Характеристика
Неотъемлемый риск	Риск, который не может быть проверен контрольной средой, так как его наличие связано с особенностями деятельности хозяйствующего субъекта, а также факторами внешней среды, оказывающими прямое или косвенное влияние на организацию
Риск средств контроля	Риск, связанный с эффективностью работы систем внутреннего контроля организации в аспекте качества предупреждения, обнаружения и предотвращения возникающих ошибок
Риск необнаружения	Риск того, что вследствие применения аудиторских процедур ошибки и искажения в бухгалтерском учете и отчетности, ранее не выявленные внутренней контрольной системой, также не будут обнаружены. Иными словами, это то, что зависит от самого аудитора (найдет он ошибку или пропустит). Поэтому его оценивают особенно тщательно

Для того чтобы понять, как именно аудитор управляет риском, необходимо рассмотреть его структуру. Аудиторский риск не является монолитным показателем – он складывается из нескольких компонентов, каждый из которых имеет свою природу и источники возникновения (табл. 3.11)

Каждая составляющая результирующего показателя состоит из ряда факторов, влияющих на ее величину. Например, изменения в экологическом законодательстве гораздо сильнее повлияют на неотъемлемый риск в добывающей компании, чем в IT-сфере. Поэтому просто складывать или усреднять такие факторы бессмысленно – это не даст объективной картины.

3.3.2. Модели расчета аудиторского риска и оценка его приемлемого уровня

Для количественной оценки аудиторского риска в профессиональной практике используются математические модели. Рассмотрим их преимущества и ограничения.

Прямая (стандартная) модель. Аудиторский риск представляет собой произведение трех компонентов. В стандартной модели он выражается формулой:

$$\text{АудР} = \text{НОР} \times \text{РСК} \times \text{РНО} \quad (1.1)$$

где:

АудР – аудиторский риск;

НОР – неотъемлемый риск;

РСК – риск средств внутреннего контроля;

РНО – риск необнаружения.

Несмотря на широкое распространение, эта модель имеет существенный недостаток: аудитор не способен влиять на первые два компонента (НОР и РСК), поскольку они зависят от деятельности проверяемой организации. Поэтому на практике их часто объединяют в общий показатель – *риск существенного искажения (РСИ)*. Тогда единственным компонентом, которым аудитор может управлять, остается риск необнаружения.

Скорректированная модель. Может быть представлена следующим образом:

$$\text{АудР} = (\text{НОР} \times \text{РСК}) \times \text{РНО} = \text{РСИ} \times \text{РНО} \quad (1.2)$$

где РСИ – риск существенного искажения.

Однако и эта модель не лишена недостатков. Критика заключается в том, что влияние аудитора на величину риска существенного искажения по-прежнему минимально, а значит, реальное управление риском сводится лишь к минимизации риска необнаружения.

Определив структуру риска, необходимо ответить на ключевой вопрос: какой уровень риска считается приемлемым, чтобы аудитор мог дать обоснованное заключение? В мировой практике принято, что совокупный аудиторский риск не должен превышать 5 %. Эта цифра сложилась из реального опыта аудиторов и подтверждается теорией статистики. Интересно, что Международные стандарты аудита (МСА) не требуют жестко соблюдать именно это значение – оно скорее служит ориентиром. На практике приемлемым считается аудиторский риск от 1 % до 5 %.

Несмотря на обилие исследований в этой области, единой универсальной методики для расчета компонентов аудиторского риска до сих пор нет. Причины:

- слишком разный бизнес у клиентов (отрасли, масштабы, операции);

- каждый аудитор опирается на свой опыт и профессиональное суждение.

Поэтому самым популярным инструментом оценки риска по-прежнему остаются опросники – они гибко настраиваются под конкретную проверку и позволяют учесть профессиональное мнение аудитора. Однако этот метод очень субъективен. Все оценки аудитор ставит «на глаз», опираясь на свой опыт. Два разных аудитора могут оценить одну и ту же ситуацию по-разному.

На практике аудитору важно заранее понять: велик ли риск, что в отчетности есть серьезные ошибки? Для этого он использует один из двух подходов.

Способ 1. Расчет по формуле: Аудиторский риск = Риск существенных ошибок × Риск, что аудитор их пропустит. Риск существенных ошибок при этом зависит от двух вещей: насколько сам бизнес «рисковый» (например, из-за сложных расчетов) и насколько хорошо в компании работает внутренний контроль.

Недостаток способа в том, что многие оценки все равно приходится делать «на глаз». Так что точность любых формул в этой области – относительная.

Способ 2. Оценка на основе профессионального суждения. Аудитор не считает проценты, а просто определяет: риск высокий, средний или низкий. Эта оценка основана на его опыте и понимании компании. Например, если бизнес сложный, а бухгалтерия слабая – риск высокий. Такой подход часто используют на практике, особенно на начальном этапе планирования проверки.

3.3.3. Типичные ошибки, выявляемые в ходе аудита, и детализация риска необнаружения

Для принятия обоснованных решений о том, какие участки проверять особенно тщательно, аудитору необходимо понимать, какие ошибки чаще всего встречаются на практике. Это позволяет сконцентрировать усилия на наиболее проблемных зонах. На рисунке 3.5 представлены типичные ошибки, выявляемые в процессе аудита финансовой отчетности.

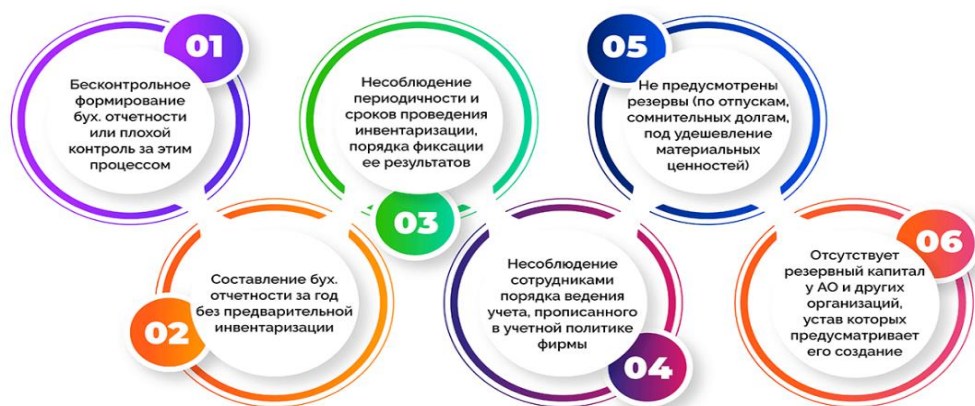


Рисунок 3.5. Типичные ошибки, выявляемые в процессе аудита финансовой отчетности

Проводя аудит финансового состояния организации, специалисты находят многочисленные погрешности и ошибки. В аудиторской практике принято классифицировать ошибки по нескольким основаниям: по характеру действий (непреднамеренные и преднамеренные), по объекту нарушений (учет, документооборот, отчетность) и по последствиям для налогообложения (локальные и транзитные).

Рассмотрим самые частые ошибки:

- бесконтрольное формирование бухгалтерской отчетности или недостаточный контроль за этим процессом;
- составление бухгалтерской отчетности за год без предварительной инвентаризации;
- несоблюдение периодичности и сроков проведения инвентаризации, порядка фиксации ее результатов в документах;
- несоблюдение сотрудниками порядка ведения учета, прописанного в учетной политике фирмы;
- отсутствие предусмотренных резервов (по отпускам, сомнительным долгам, под удешевление материальных ценностей);
- отсутствие резервного капитала у АО и других организаций, устав которых предусматривает его создание.

Помимо перечисленных, к числу наиболее распространенных ошибок также относятся:

- неправильное заполнение строк налоговой декларации при правильном отражении операций в регистрах учета;
- неверный расчет амортизации и занижение реально полученных доходов;
- отсутствие или ненадлежащее оформление документов, подтверждающих расходы;
- неисчисление страховых взносов с вознаграждений в натуральной форме и с материальной выгоды сотрудников;
- неотражение свершившихся операций;
- неопределенность ответственного за ведение налогового учета.

Важно различать случайные ошибки (арифметические просчеты, неправильные проводки, ошибки при заполнении отчетных форм), которые трудно обнаружить, и повторяющиеся (систематические) ошибки, возникающие из-за незнания правил учета или неверной регистрации однотипных операций. Систематические ошибки, как правило, выявляются проще – их можно увидеть при просмотре Главной книги или баланса.

Особого внимания заслуживает риск необнаружения ошибки – единственный компонент аудиторского риска, на который аудитор может влиять напрямую. Этот риск определяется как вероятность того, что применяемые аудитором в ходе проверки аудиторские процедуры не позволят обнаружить реально существующие нарушения, имеющие существенный характер по отдельности либо в совокупности. Он является показателем эффективности и качества работы аудитора и зависит от порядка проведения проверки, квалификации аудиторов и степени их знакомства с деятельностью клиента.

Риск необнаружения имеет обратную связь с неотъемлемым риском и риском средств контроля. Чем выше оценка неотъемлемого риска и риска контроля, тем ниже должен быть допустимый риск необнаружения, и тем больше аудиторских доказательств необходимо собрать. Для снижения риска необнаружения аудитор может модифицировать аудиторские процедуры, увеличить их количество, повысить объемы выборок или привлечь более квалифицированных специалистов.

В таблице 3.12 представлены три вида рисков, возникающих при проведении аудиторских процедур:

Таблица 3.12. Виды рисков при проведении аудиторских процедур

Вид риска	Характеристика
Риск аналитического обзора	Связан с тем, что даже тщательный анализ может не выявить все проблемные зоны
Риск проверки по существу	Отражает опасность пропуска существенных ошибок в тех областях, которые аудитор уже определил как рискованные
Риск выборочного исследования	Обусловлен тем, что проверка лишь части операций может не отразить реальной картины, если ошибки сконцентрированы вне выборки

Вследствие неотъемлемых ограничений аудита риск необнаружения можно лишь снизить, но не устранить полностью. Некоторый риск необнаружения будет существовать всегда. Если аудитор приходит к выводу, что не в состоянии снизить риск необнаружения до приемлемого уровня, это может служить основанием для подготовки аудиторского заключения, отличного от безусловно положительного.

3.3.4. Взаимосвязь риска и существенности в планировании аудита

Величина риска необнаружения не существует изолированно – она тесно связана с другими компонентами аудиторского риска. Понимание этой взаимосвязи лежит в основе планирования аудита.

Определение величины риска необнаружения тесно связано с величиной неотъемлемого риска и риска контроля: чем выше риск последних (невысокая степень доверия аудитора к системам учета и внутреннего контроля), тем ниже должен быть риск необнаружения для конкретной аудиторской проверки.

Понимание этого лежит в основе всей методологии планирования аудита: сначала оценивается то, что не зависит от аудитора, а затем, исходя из этой оценки, определяется необходимый уровень надежности собственных процедур. Чем выше риски, связанные с деятельностью компании (неотъемлемый риск и риск контроля), тем ниже должен быть риск необнаружения и тем больше доказательств требуется аудитору.

Взаимосвязь между компонентами риска и объемом необходимых доказательств наглядно демонстрирует преобразованная модель аудиторского риска, которая используется при составлении плана проверки.

Преобразованная модель аудиторского риска – это инструмент планирования. Аудитор не может изменить неотъемлемый риск и риск контроля – они уже существуют на момент проверки. Но, оценив их, аудитор определяет:

- каким должен быть риск обнаружения, чтобы общий риск остался приемлемым;
- сколько доказательств необходимо собрать, чтобы обеспечить этот уровень риска обнаружения.

Риск и существенность – это две стороны одной медали. Если риск отвечает на вопрос «какова вероятность ошибки?», то существенность определяет «насколько эта ошибка важна?». Рассмотрим понятие существенности подробнее.

Аудиторское заключение зависит от одного простого вопроса: **есть** ли в отчетности серьезные ошибки? Если ошибки мелкие и ни на что не влияют – это одно. Если они крупные – совсем другое. Чтобы понять, где проходит граница, используют понятие существенности.

Существенность – это свойство информации. Если ошибка может повлиять на решение человека, который читает отчетность (например, инвестора или банка), значит, она существенная.

Уровень существенности – это конкретная цифра или порог. Если ошибка больше этого порога – отчетность может ввести пользователей в заблуждение.

Проблема в том, что этот порог аудитор определяет сам, опираясь на:

- свой опыт;
- знание бизнеса клиента;
- понимание, насколько серьезные решения будут приниматься по этой отчетности.

Поэтому оценка существенности всегда немного субъективна – у разных аудиторов она может отличаться.

Единого подхода к определению существенности не существует – каждая национальная школа аудита акцентирует внимание на разных аспектах. Однако при всех различиях в формулировках общим остается главное: существенность всегда связана с влиянием информации на решения пользователя.

В профессиональной среде существуют разные подходы к оценке существенности. Одни специалисты настаивают на строгих числовых критериях, другие считают, что жесткие рамки не учитывают специфику бизнеса. Рассмотрим эти подходы.

Действительно, вопрос оценки существенности вызывает дискуссии в профессиональной среде. Сложившиеся подходы можно разделить на две основные группы:

Количественный подход – установление конкретного числового порога (например, 5 % от прибыли или 2 % от валюты баланса). Преимущество – простота и единообразие. Ограничение – может не учитывать специфику конкретного бизнеса.

Качественный подход – оценка влияния ошибки на решения пользователей независимо от ее размера. Например, даже небольшая ошибка может быть существенной, если она затрагивает ключевые показатели или нарушает законодательство.

На практике аудиторы чаще всего используют **комбинированный подход**: количественный критерий служит ориентиром, а качественная оценка позволяет скорректировать выводы с учетом специфики ситуации.

Даже если аудитор дает безусловно положительное заключение, его уверенность не может быть абсолютной. На это есть объективные причины, которые важно понимать пользователям отчетности.

Существует три фактора, которые всегда ограничивают уверенность аудитора, даже если заключение положительное:

1. **Экономическая целесообразность.** Аудит не может быть бесконечным – клиент платит за разумный объем работы. Поэтому аудитор проверяет не всё подряд, а наиболее важные области, используя выборку. Риск что-то пропустить остается всегда.

2. **Законодательная неопределенность.** Многие нормы сформулированы так, что допускают разные варианты понимания. Аудитор выбирает один из них, но это не означает, что другой специалист не выбрал бы иначе.

3. **Оценочные суждения.** Бухгалтерский учет полон ситуаций, где нужна не точная цифра, а оценка (например, сколько прослужит оборудование или вернут ли долг). Такие оценки всегда субъективны.

Именно поэтому аудитор говорит не «отчетность абсолютно точна», а «отчетность достоверна во всех существенных отношениях». Эта формулировка учитывает перечисленные ограничения.

3.3.5. Существенность в аудите: понятие, расчет и факторы влияния

Определив понятие существенности и ограничения уверенности аудитора, перейдем к практическим аспектам – как именно рассчитывается уровень существенности и какие факторы влияют на его выбор.

Определение уровня существенности – это не одноразовое действие, а процесс, который сопровождает аудит на всех его стадиях (табл. 3.13).

Таблица 3.13. Этапы определения уровня существенности

Этап	Содержание
1. Планирование	Аудитор оценивает, какие ошибки могут считаться существенными. Поскольку заранее неизвестно, будут ли обнаружены искажения, существенность задается в относительном выражении – в долях или процентах от выбранного базового показателя
2. Проведение процедур	Происходит переход от относительной величины к абсолютной. Аудитор выявляет фактические ошибки, суммирует их и сравнивает с установленным порогом
3. Подведение итогов	Аудитор агрегирует все обнаруженные искажения и определяет уточненный уровень существенности. Итоговая оценка включает анализ того, превышает ли совокупность неисправленных искажений установленный предел

Для выбора базы для расчета существует эмпирическое правило: аудиторы обычно считают, что отклонение до 5 % – незначительно, а более 10 % – существенно. Поскольку отчетность адресована разным пользователям, ориентироваться нужно на относительно стабильные показатели.

Выбор базы определяется спецификой отрасли, формой собственности, сферой и масштабами деятельности, финансовыми результатами и структурой баланса.

Единый показатель – один уровень существенности для всех групп показателей. Например, ошибка свыше 2 % от валюты баланса признается существенной для любых статей отчетности. Подход удобен для простых структур и стабильного бизнеса, где риски распределены равномерно. Преимущество – простота и единообразие. Ограничение: может быть слишком грубым, если разные активы или обязательства имеют разную значимость для пользователей.

Множественные значения – для каждого базового показателя (или группы) устанавливается своя величина. Например, для выручки – 0,5 %, для прибыли – 5 %, для валюты баланса – 1 %. Применяется для сложных, диверсифицированных предприятий, где разные виды деятельности имеют разную рискованность. В холдинге единый критерий был бы некорректен: искажение в 1 млн рублей может быть несущественным для выручки крупного подразделения, но критическим для финансовых вложений.

В таблице 3.14 представлены примеры выбора базы существенности:

Таблица 3.14. Рекомендуемые показатели для расчета уровня существенности

Базовый показатель	Типичный процент	Особенности применения
Прибыль до налогообложения	5 %	Подходит для прибыльных компаний
Выручка	1-2 %	Стабильный показатель для торговых организаций
Валюта баланса	1-2 %	Применяется при низкой прибыли или убытках
Собственный капитал	5-10 %	Для банков и финансовых организаций

Когда база определена, перед аудитором встает следующий вопрос: использовать единый критерий для всех показателей или устанавливать множественные значения?

В таблице 3.15 приведены единый и множественный подходы к существенности.

Таблица 3.15. Единый и множественный подходы к существенности

Подход	Характеристика	Преимущества	Ограничения
Единый показатель	Один уровень существенности для всех групп показателей	Простота и единообразие	Может быть слишком грубым для сложного бизнеса
Множественные значения	Для каждого базового показателя устанавливается своя величина	Учитывает специфику разных статей отчетности	Сложнее в применении, требует большего профессионального суждения

Выбор между подходами – вопрос профессионального суждения аудитора. Чем сложнее и разнообразнее деятельность предприятия, тем больше показателей нужно взять за базу. Принятое решение обязательно документируется и обосновывается в рабочих материалах.

При определении границ существенности по отдельным статьям необходимо учитывать несколько разнонаправленных факторов. Одни из них требуют снижения границы, другие, наоборот, позволяют ее повысить. Поскольку влияние факторов может быть противоположным (например, высокий риск требует снижения границы, но это ведет к росту трудозатрат), окончательное решение принимается на основе опыта и интуиции аудитора. При этом суммарная граница существенности не должна превышать установленный внутрифирменный лимит.

Краткие выводы

Аудиторский риск – это вероятность того, что аудитор ошибется и даст неправильное заключение. Он состоит из двух частей:

1. Риск существенного искажения – ошибки, которые уже есть в отчетности до прихода аудитора (из-за сложности бизнеса или плохого внутреннего контроля).
2. Риск необнаружения – риск того, что аудитор эти ошибки пропустит.

Обычно аудиторы стараются, чтобы общий риск был не больше 1–5 %. Влиять аудитор может только на риск необнаружения – на то, насколько тщательно проводить проверку. Если компания сама по себе рискованная (сложный бизнес, слабый контроль), аудитору придется проверять особенно тщательно, чтобы риск пропустить ошибку был минимальным.

Современный подход – не проверять всё подряд, а сосредоточиваться на самых рискованных местах. Это эффективнее.

Не каждая ошибка важна. Если ошибка мелкая и ни на что не влияет, на нее можно не обращать внимания. Ориентир такой:

- ошибки до 5 % от важного показателя – обычно несущественны;
- ошибки больше 10 % – скорее всего, существенны.

Аудитор не проверяет все счета подряд. Он выделяет самые важные – те, где:

- большие остатки (много денег);
- большой оборот (много операций);
- есть необычные, нетипичные проводки.

Именно на таких участках аудитор сосредоточивает основные усилия. Это позволяет эффективно использовать время и при этом быть уверенным в результате.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Что такое аудиторский риск? Из каких компонентов он состоит?
2. Дайте характеристику рискам: неотъемлемый, контроля, необнаружения.
3. Какова взаимосвязь между риском необнаружения и другими компонентами аудиторского риска?
4. Напишите формулу расчета аудиторского риска. Какой уровень риска считается приемлемым?
5. Какие типичные ошибки выявляются в ходе аудита? Назовите виды рисков при проведении аудиторских процедур.
6. Что такое существенность? Какие подходы к ее определению существуют?
7. Назовите три фактора, ограничивающие уверенность аудитора. Перечислите этапы определения уровня существенности.
8. В чем разница между единым и множественным подходами к существенности?

Задание 1. Определите, как изменится риск необнаружения в ситуациях: слабая СВК, сложные операции, ошибки в прошлом, стабильный бизнес.

Задание 2. Составьте таблицу компонентов риска: сущность, факторы, управляемость, оценка.

Задание 3. Классифицируйте ошибки по типу (непреднамеренные/преднамеренные): отсутствие резервов, занижение налога, ошибки в декларации, пропуск инвентаризации.

Задание 4. Рассчитайте уровень существенности по трем показателям (прибыль 10 млн руб., выручка 200 млн руб., валюта баланса 150 млн руб.) с процентами 5 %, 2 %, 2 %. Обоснуйте выбор.

Задание 5. Выберите подход к существенности (единый/множественный) для холдинга, торговой компании, банка, стартапа.

Задание 6. Сравните количественный и качественный подходы к существенности в таблице.

Задание 7. Определите факторы, требующие снижения или повышения границы существенности.

Задание 8. Найдите примеры внутрифирменных стандартов по существенности (открытые источники). Опишите показатели и проценты.

Задание 9. Разработайте фрагмент плана аудита: выберите уровень риска, базовый показатель и уровень существенности, подход и факторы. Обоснуйте решение.

3.4. Аудиторские доказательства и процедуры их получения

3.4.1. Понятие об аудиторских доказательствах, их виды и характеристика

В настоящее время аудиторская проверка приобретает все большее значение, так как по ее результатам можно получить данные о достоверности финансовой отчетности аудируемого лица, что позволяет пользователям этой отчетности принимать необходимые решения. Выводы о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор делает на основе анализа информации, полученной в ходе проверки из различных источников (бухгалтерских документов проверяемого субъекта, от его работников, от третьих лиц). Результаты анализа полученной информации являются для аудитора аудиторскими доказательствами. Именно на основе таких доказательств аудитор формирует свое мнение, которое выражается в аудиторском заключении.

Аудиторские доказательства представляют собой информацию, которую аудитор собирает из разных источников, чтобы затем сделать обоснованные выводы. Этими источниками могут быть бухгалтерские документы самой компании, объяснения ее сотрудников, ответы от контрагентов и даже личные наблюдения аудитора за рабочими процессами.

Все доказательства можно классифицировать по нескольким признакам. По форме представления они делятся на визуальные (то, что аудитор видит своими глазами, например, при инвентаризации), документальные (бумажные или электронные документы) и устные (объяснения и показания, полученные в ходе опросов). *По источникам получения* выделяют внутренние доказательства, поступающие от самого проверяемого субъекта, внешние, которые приходят от третьих лиц, и смешанные, сочетающие информацию из обеих групп. *По способу получения* доказательства можно разделить на те, что получены путем прямой констатации фактов (скажем, наличие имущества при инвентаризации), установления документированных фактов (изучение первичных документов) и результаты проведенного анализа.

Для получения доказательств аудитор использует целый арсенал приемов. Самыми распространенными способами являются проверка арифметических расчетов, когда аудитор пересчитывает суммы в документах и регистрах; инвентаризация, позволяющая убедиться в фактическом наличии имущества; подтверждение, предполагающее запрос информации у третьих лиц; устный опрос сотрудников; проверка документов, то есть изучение первичных документов и учетных регистров; прослеживание, при котором аудитор отслеживает хозяйственную операцию от первичного документа до отчетности, и аналитические процедуры, подразумевающие анализ показателей и тенденций.

Иногда применяется встречная проверка, когда сравниваются данные разных документов, относящихся к одной и той же хозяйственной операции. Чаще всего сопоставляются копии документов, находящихся в разных организациях. Это помогает выявить исправленные данные, подмену документов или отражение совершенно разных сведений по одной операции.

3.4.2. Уровни проверки документов и процедуры

Аудиторские процедуры – это действия аудитора, выполняемые в определенном порядке. Аудитор может взять документ, внимательно его изучить, пересчитать указанные в нем суммы, сравнить с другими данными, задать вопросы сотрудникам. По сути, это те же способы получения доказательств, но уже выстроенные в систему.

Методы проверки документов, представленные в таблице 3.16, можно рассматривать как последовательные этапы углубления проверки.

Таблица 3.16. Традиционные методы аудиторской проверки

Метод	Сущность	Что выявляет
Формальная проверка	Выявление наличия всех реквизитов документа, правильности их заполнения	Отсутствие подписей, неправильные даты, неполное оформление
Логическая проверка (проверка по существу)	Выяснение, имела ли место хозяйственная операция и в указанном ли объеме	Приписки, завышение объемов, фиктивные операции
Арифметическая (счетная) проверка	Проверка таксировки (умножения цены на количество) и суммирования	Ошибки в расчетах, неправильное применение цен и расценок

Первый, поверхностный уровень – формальная проверка. Аудитор смотрит на «оболочку» документа: все ли подписи на месте, правильно ли проставлены даты, заполнены ли обязательные поля. Если документ оформлен с нарушениями, это уже повод для подозрений, даже если суммы сходятся.

Второй уровень – арифметическая проверка. Даже если документ оформлен идеально, в нем могут быть ошибки в расчетах. Аудитор пересчитывает итоги, проверяет умножение цены на количество. Такие ошибки встречаются часто и могут быть существенными.

Третий, самый глубокий уровень – логическая проверка. Аудитор задается вопросом: а могло ли такое быть на самом деле? Соответствует ли объем поставки мощностям поставщика? Был ли смысл в этой операции? Именно логическая проверка позволяет выявить фиктивные сделки и преднамеренные искажения.

Международный стандарт аудита 500 устанавливает перечень процедур получения доказательств. *Проверка, или инспектирование*, предполагает изучение записей, документов или материальных активов. Надежность таких доказательств напрямую зависит от источника, причем документы третьих лиц считаются наиболее надежными. *Наблюдение* представляет собой прямое визуальное наблюдение за процессом или процедурой, но здесь важно учитывать, что в отсутствие аудитора сотрудники могут работать иначе. *Запрос* – это обращение за информацией к осведомленным лицам, он может быть как официальным письменным, так и неофициальным устным. *Подтверждение* заключается в

получении ответа на запрос о подтверждении информации из учетных записей; этот способ наиболее надежен для проверки дебиторской задолженности и банковских счетов. *Подсчет, или проверка арифметической точности*, включает повторение процедур клиента. *Аналитические процедуры* помогают выявить необычные взаимосвязи и отклонения.

Чтобы понять современную логику аудита, полезно знать, как менялись подходы к проверкам. До 1960-х годов господствовал так называемый подтверждающий аудит, который называли еще счетоводческим. Аудиторы проводили множественные повторные процедуры и проверяли огромный объем фактического материала, в первую очередь первичные документы и учетные регистры. Начиная с 1960-х годов на смену пришел системно-ориентированный аудит, когда акцент сместился на изучение системы управления и оценку системы внутреннего контроля. Аудиторы стали переходить к тестированию и уделять больше внимания планированию. Наконец, с 2004 года утвердился аудит, базирующийся на риске. Теперь аудиторы концентрируются на зонах повышенного риска. Особое внимание при этом уделяется не просто документам, а людям, контролирующим системы, а также концепциям существенности и риска.

В целом эволюция аудита – это движение от тотальной проверки фактов к интеллектуальному анализу рисков и систем. Если раньше аудиторы пытались перепроверить все подряд, то сегодня они идут туда, где вероятность ошибки наиболее высока. Вместо сплошной проверки они используют выборочные методы и фокусируются на самых рискованных участках.

3.4.3. Группы аудиторских процедур и аналитические процедуры

Все аудиторские процедуры сегодня можно разделить на три большие группы, которые логически вытекают одна из другой (табл. 3.17).

Таблица 3.17. Аналитические процедуры в аудите

Направление анализа	Содержание
Сравнительный анализ	Сравнение плановых и фактических показателей
Динамический анализ	Сравнение фактических показателей за несколько лет в динамике
Коэффициентный анализ	Расчет коэффициентов, характеризующих имущественный состав предприятия, его финансово-хозяйственную деятельность, финансовое состояние

Сначала аудитор должен понять, где вообще могут скрываться проблемы. Для этого проводятся процедуры *оценки рисков существенных искажений*. На этом этапе аудитор изучает деятельность организации и ее среду, включая систему внутреннего контроля, чтобы получить понимание субъекта. Затем он выявляет *риски существенного искажения*, которые могут возникнуть вследствие мошенничества или обычной ошибки. Наконец, он оценивает

идентифицированные риски на предмет их существенности. Для достижения этих целей используются опросы, наблюдение, проверка и аналитические процедуры.

Процедуры оценки рисков являются фундаментом для планирования аудита. Они позволяют аудитору получить представление о бизнесе клиента и определить, где наиболее вероятны существенные искажения. Логическая цепочка этих процедур выглядит следующим образом: сначала аудитор изучает деятельность организации, ее отраслевые особенности, структуру управления, применяемую учетную политику, а также систему внутреннего контроля. Без глубокого понимания этих аспектов невозможно корректно определить, где могут скрываться риски. Затем, на основе полученного понимания, аудитор выявляет конкретные риски существенного искажения отчетности, которые могут возникать как вследствие непреднамеренных ошибок, так и в результате мошенничества. Наконец, выявленные риски необходимо оценить с точки зрения их значимости: не каждый риск в итоге признается существенным. Аудитор анализирует, насколько велика вероятность реализации риска и насколько серьезными могут быть последствия для отчетности. Только после такого анализа можно определить, каким рискам стоит уделить особое внимание при планировании дальнейших процедур.

Если у клиента выстроена система внутреннего контроля, на нее можно было бы положиться и сократить объем детальной проверки. Но сначала нужно убедиться, что этот контроль действительно работает эффективно. Эту задачу выполняют тесты контроля, которые позволяют получить доказательства соответствия организации и эффективности функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Третью группу составляют процедуры *проверки по существу* – это детальные проверки остатков по счетам и классов операций, направленные на выявление существенных искажений.

Для каждого направления аудитор исследует пять ключевых объектов: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, эффективность. Комплексное применение всех направлений позволяет выявить зоны, требующие особого внимания при проведении детальных тестов (табл. 3.18).

Таблица 3.18. Объекты аналитического исследования

Объект анализа	Что исследуется
Активы	Структура и динамика активов объекта аудита
Обязательства	Дебиторская задолженность, кредиторская задолженность
Капитал	Собственный капитал, его структура и динамика
Доходы и расходы	Валовая прибыль (убыток), операционные затраты по экономическим элементам
Эффективность	Доходность активов, рентабельность

Активы – анализируются структура и динамика имущества организации. Аудитор оценивает, какие активы преобладают (внеоборотные или оборотные), как меняется их состав, нет ли резких скачков в сторону увеличения «сомнительных» статей (например, непрофильных активов или просроченной

дебиторской задолженности). Резкий рост доли запасов в структуре имущества (с 20 % до 60 % за год) не может быть случайным. Это сигнал о том, что либо компания накапливает неликвидные запасы, которые потом придется списывать, либо запасы числятся на бумаге, но отсутствуют физически. Аудитор должен провести инвентаризацию и оценить реальное состояние запасов.

Обязательства – исследуются дебиторская и кредиторская задолженность. Важно понять, кому и сколько должна компания, а также кто и сколько должен ей. Анализируются сроки возникновения, структура задолженности, наличие просроченной или безнадёжной дебиторки, а также соотношение дебиторской и кредиторской задолженности. Если дебиторская задолженность растет вдвое быстрее выручки (выросла в 2 раза при росте выручки всего на 5 %), это тревожный знак. Возможно, компания отражает фиктивные продажи (чтобы показать рост) или реально отгружает товары, но не получает оплату. В любом случае аудитор должен проверить реальность дебиторки и получить подтверждения от контрагентов.

Капитал – изучается собственный капитал, его структура (уставный, добавочный, резервный капитал, нераспределенная прибыль) и динамика. Особое внимание уделяется изменениям, не связанным с финансовым результатом (например, переоценка или вклады учредителей). Резкий рост собственного капитала, не связанный с прибылью (например, за счет переоценки основных средств), может быть попыткой искусственно улучшить структуру баланса. Но переоценка часто приводит к завышению стоимости активов, и при их последующей продаже компания понесет убытки. Аудитор должен проверить обоснованность переоценки.

Доходы и расходы – анализируются валовая прибыль (убыток) и операционные затраты в разрезе экономических элементов. Аудитор оценивает, насколько структура затрат соответствует специфике бизнеса, нет ли резких колебаний в себестоимости или коммерческих расходах, а также проверяет соотношение темпов роста доходов и расходов. Если расходы растут быстрее выручки, это говорит о снижении эффективности. Возможно, компания теряет контроль над затратами, либо в учете есть ошибки – например, часть расходов отражается не в том периоде или неправильно классифицируется.

Эффективность – рассчитываются показатели доходности активов и рентабельности. Эти интегральные показатели позволяют оценить, насколько эффективно компания использует свои ресурсы, и выявить негативные тенденции. Падение рентабельности активов с 15 % до 3 % – серьезный сигнал о проблемах в бизнесе. Это может быть следствием снижения прибыли, неэффективного использования активов или накопления «мертвых» активов, не приносящих дохода. Такой тренд требует анализа причин и может указывать на риск банкротства.

Таким образом, каждый из пяти объектов дает аудитору специфические сигналы, которые в совокупности формируют целостную картину потенциальных рисков и зон для углубленной проверки. Комплексный анализ всех пяти объектов позволяет аудитору сформировать обоснованное суждение о достоверности отчетности и выявить зоны, требующие углубленной проверки.

3.4.4. Аудиторская выборка, виды и риски

Проверять все документы подряд невозможно – это потребовало бы слишком много времени и ресурсов. Поэтому в тех случаях, когда характер данных не требует стопроцентной проверки, аудиторы используют выборку.

Согласно международному стандарту аудита 530, аудиторская выборка – это применение аудиторских процедур к менее чем ста процентам учетных записей, формирующих остаток по счету или включенных в класс операций.

Прежде чем говорить о выборке, нужно определиться с ключевыми понятиями, приведенными в таблице 3.19. Генеральная совокупность – это набор элементов, составляющих отдельную статью в балансе или отдельный класс операций. Элемент генеральной совокупности – каждый отдельный элемент из этого набора. А элемент выборки – это уже отобранный элемент, который становится объектом проверки.

Таблица 3.19. Ключевые понятия аудиторской проверки

Термин	Определение
Генеральная совокупность	Набор элементов, составляющих отдельную статью в балансе или отдельный класс операций
Элемент генеральной совокупности	Каждый отдельный элемент из этого набора
Элемент выборки	Отобранный элемент, ставший объектом проверки
Процедура проверки	Относится к общим процедурам контроля (проверка арифметических расчетов, наблюдение, подтверждение, анализ)
Сальдо счета	Результат, состоящий из большого количества элементов
Класс операций	Совокупность операций с одинаковыми характеристиками (например, получение наличности), результаты которых не суммированы в виде сальдо счета

К генеральной совокупности предъявляются определенные требования. Она должна иметь надлежащий характер, то есть соответствовать цели выборки. Например, при проверке завышения кредиторской задолженности совокупностью будет перечень задолженностей кредиторам, а при проверке занижения – перечень последующих выплат и неоплаченных счетов. Кроме того, совокупность должна быть полной и включать все элементы за проверяемый период. Нельзя делать выводы о всех документах, если нет уверенности, что все они действительно подшиты в папку.

Существует два вида выборочной проверки. *Выборка на соответствие*, которую также называют атрибутивной, призвана установить частоту нарушений норм внутреннего контроля в проверяемом периоде. Примером может служить проверка санкционирования руководством оплаты счетов. *Выборка по существу*, или количественная, позволяет измерить нарушения внутреннего контроля в стоимостном выражении. Это может быть подтверждение сальдо счетов или проверка записей в первичных документах.

При работе с выборкой аудитор всегда сталкивается с определенными рисками. Риск выборки заключается в том, что мнение аудитора, составленное на основе выборочных данных, может отличаться от мнения, которое было бы составлено при изучении всей совокупности. Различают *риск первого рода*, когда результат выборки свидетельствует о наличии существенной ошибки, хотя на самом деле совокупность от такой ошибки свободна. Этот риск требует проведения дополнительной работы. Но гораздо опаснее *риск второго рода*, когда результат выборки показывает отсутствие существенной ошибки, тогда как в действительности она есть. Такой риск ставит под сомнение сами результаты работы аудитора.

Если в ходе выборки были обнаружены ошибки, аудитор должен проанализировать каждую из них, установить характер, причину и влияние на другие участки аудита. Затем полученные результаты необходимо экстраполировать на всю проверяемую совокупность. Если полная предполагаемая ошибка оказывается меньше допустимого искажения, аудитор может потребовать от клиента исправления только фактически обнаруженных ошибок. Если же ошибка близка к допустимому искажению или превышает его, требуется более серьезная реакция: исправление всех фактических ошибок, анализ причин, увеличение выборки, проведение альтернативных процедур и пересмотр выводов для аудиторского заключения.

3.4.5. Документирование аудита

Каждое действие аудитора должно быть тщательно задокументировано таким образом, чтобы не требовалось устных пояснений о том, как проводился аудит и каким образом были получены выводы.

Согласно МСА 230, рабочие документы – это описание выполненных аудиторских процедур, полученных доказательств и выводов аудитора. Документирование аудита регламентируется также Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности № 2.

Документирование позволяет решать следующие задачи:

- планировать и реализовывать аудит;
- контролировать работу аудиторов на соответствие плану и учет рисков;
- обеспечивать сбор и хранение доказательной базы для формирования заключения;
- сохранять информацию для будущих аудитов;
- осуществлять процедуры проверки качества аудита.

В соответствии с МСА 230 рабочие документы должны содержать достаточную информацию для понимания процесса аудита, описывать этапы планирования и реализации, а также содержать выводы на основе собранных доказательств.

Рабочая документация выполняет несколько важных функций, приведенных в таблице 3.20.

Таблица 3.20. Функция и состав рабочей документации

Функция	Содержание
Доказательная база	Формирование основы для аудиторского суждения
Подтверждение соответствия	Подтверждение, что аудит спланирован и выполнен в соответствии с требованиями МСА и законодательства
Обеспечение планирования	Облегчение процесса планирования и проведения аудита
Контроль качества	Обеспечение возможности внутреннего и внешнего контроля качества
Преемственность	Сохранение значимых для будущего аудита вопросов

В состав рабочей документации входят:

- плановые документы (планы и программы аудита);
- результаты процедур с описанием методов и результатов;
- документы клиента (объяснения, заявления, копии документов);
- описания системы внутреннего контроля и организации учета;
- аналитические документы аудиторской организации.

Документирование может осуществляться в различных формах:

- *записи* – описание процессов, контролей, отчеты о работе и результатах;
- *графики* – тренды развития предприятия, схема работ по проекту;
- *анкеты и вопросники* – для оценки внутренних контролей;
- *чек-листы* – шаблонные документы для стандартных процедур;
- *электронные ресурсы* – базы данных, документы Excel, отчеты специализированных программ.

В аудиторской практике распространенным является ведение двух комплектов рабочих документов: первый комплект является постоянным, второй – текущим. Каждый из комплектов, в свою очередь, может быть структурирован определенным образом, например, в составе постоянных документов могут быть документы, описывающие внутренние контроли в организации, в то время как в текущем комплекте будут разделы по контролям дебиторской задолженности в связи с определенными обстоятельствами, привлечшими внимание аудиторов в текущем аудите.

Постоянный комплект содержит документы, необходимые для понимания бизнеса предприятия, которые остаются релевантными из года в год и дают ретроспективу развития существенных аудиторских вопросов. Текущий комплект содержит документы, которые необходимы для проведения текущего аудита. На форму, содержание и объем документации влияют: сложность субъекта, характер процедур, уровень рисков, значимость доказательств, наличие нарушений.

Каждый рабочий документ должен содержать:

- наименование аудируемой организации и аудируемый период;
- тему документа;
- дату подготовки и имена авторов;
- дату проверки и имена проверяющих аудиторов.

По важным участкам учета приводятся существенные положения по выявленным отклонениям, ошибкам, рискам, ссылки на учетную политику и рабочую программу.

Важнейшие требования – сохранность и конфиденциальность. Аудитор должен обеспечить физический контроль доступа к документам (хранение в сейфе, запираемом кабинете) и электронную защиту (пароли, разграничение доступа).

Краткие выводы

Аудиторские доказательства являются основой для формирования мнения аудитора. Они классифицируются по форме представления (визуальные, документальные, устные), источникам получения (внутренние, внешние, смешанные) и способам получения (фактические, документированные, аналитические). Для их сбора аудитор использует различные процедуры: проверку, наблюдение, запрос, подтверждение, подсчет и аналитические процедуры.

Эволюция аудита прошла путь от подтверждающего (счетоводческого) через системно-ориентированный к риск-ориентированному подходу. Сегодня все процедуры делятся на три группы: оценка рисков, тесты контроля и проверки по существу. Аналитические процедуры позволяют выявлять необычные колебания и взаимосвязи, анализируя пять ключевых объектов: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, эффективность.

Для оптимизации проверки используется аудиторская выборка, которая сопровождается рисками первого и второго рода. Все действия аудитора должны быть тщательно задокументированы в рабочих документах, фиксирующих процедуры, доказательства и выводы, выполняющие функции доказательной базы, подтверждения соответствия, планирования, контроля качества и преемственности, с ведением постоянного и текущего комплектов, обязательной идентификацией каждого документа и обеспечением его сохранности и конфиденциальности.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Что такое аудиторские доказательства? По каким признакам они классифицируются?
2. Какие способы получения аудиторских доказательств являются наиболее распространенными? В чем сущность встречной проверки?
3. Охарактеризуйте три уровня проверки документов и процедуры получения доказательств по МСА 500.
4. Какова эволюция подходов к аудиту? Охарактеризуйте подтверждающий, системно-ориентированный и риск-ориентированный аудит.
5. На какие три группы делятся аудиторские процедуры? Что понимается под аналитическими процедурами и каковы этапы их проведения?
6. Какие ключевые объекты исследуются в ходе аналитических процедур? Приведите примеры сигналов возможных нарушений.

7. Что такое аудиторская выборка? Охарактеризуйте ее виды и риски, возникающие при работе с выборкой.

8. Что такое рабочие документы аудитора? Какие задачи решает документирование и какие требования предъявляются к оформлению рабочих документов?

Задание 1. Составьте таблицу классификации аудиторских доказательств (по форме, источникам и способам получения) с характеристикой и примерами.

Задание 2. Заполните таблицу трех уровней проверки документов (формальная, арифметическая, логическая), указав сущность каждого метода и что он выявляет.

Задание 3. Подготовьте хронологическую таблицу эволюции подходов к аудиту с указанием периода, названия подхода и его ключевых особенностей.

Задание 4. Для каждого из объектов аналитического исследования (активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, эффективность) приведите пример сигнала возможного нарушения и действия аудитора.

Задание 5. Определите генеральную совокупность, элемент совокупности и элемент выборки для ситуаций: проверка дебиторской задолженности на 01.01 текущего года; проверка начисления амортизации за прошлый год; проверка соблюдения лимита кассы.

Задание 6. Проанализируйте ситуации и определите, с каким риском выборки (первого или второго рода) столкнулся аудитор: выборка показала наличие ошибок, но при сплошной проверке ошибок не обнаружено; выборка не выявила ошибок, но дополнительно обнаружена существенная ошибка.

Задание 7. Разработайте форму рабочего документа для проверки кассовых операций (идентификация, описание процедур, результаты, выводы).

Задание 8. Разработайте фрагмент программы аудита для проверки расчетов с поставщиками: процедуры получения доказательств, методы проверки, аналитические процедуры, порядок формирования выборки и перечень рабочих документов.

3.5. Методология и этапы аудиторской проверки

3.5.1. Стадии аудиторского процесса

Часто кажется, что аудит – это хаотичная проверка цифр и фактов, где аудитор наугад выбирает документы и ищет ошибки. На самом деле это заблуждение. Аудит представляет собой четко выстроенный, логически последовательный циклический процесс, каждый шаг которого имеет свою цель и значение. Весь путь аудитора – от первого знакомства с потенциальным клиентом до подписания итогового документа – делится на три крупные стадии, каждая из которых, в свою очередь, включает ряд конкретных этапов, представленных на рисунке 3.6.

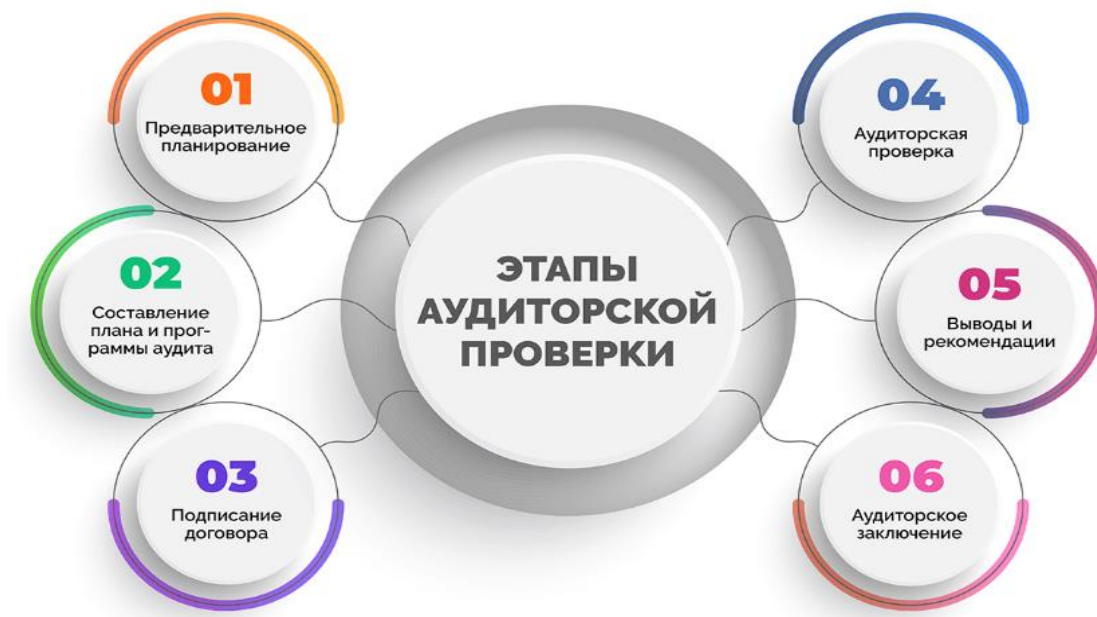


Рисунок 3.6. Этапы аудиторской проверки

Выделяют следующие стадии аудиторского процесса:

Первая стадия – подготовка к аудиту. На этом этапе происходит знакомство с клиентом, предварительное изучение его бизнеса, оценка рисков, планирование предстоящей работы и заключение договора. Это фундамент всей проверки: от того, насколько тщательно проведена подготовка, зависит и качество аудита, и дальнейшие отношения с клиентом. Недостаточная подготовка может привести к неверной оценке рисков, неэффективному распределению ресурсов и, как следствие, к ошибкам в выводах.

Вторая стадия – проведение аудита (технологическая стадия). Это центральный и наиболее объемный этап, в ходе которого аудитор непосредственно собирает и анализирует аудиторские доказательства. Здесь применяются все методы и приемы аудиторской проверки: проверка документов, инвентаризация, опросы, аналитические процедуры. Качество выполнения этой стадии напрямую определяет обоснованность итоговых выводов аудитора.

Третья стадия – реализация результатов. Завершающий этап, на котором вся проделанная работа превращается в документы, ради которых, собственно, и затевался аудит. Аудитор систематизирует полученные доказательства, формулирует выводы, готовит отчет руководству клиента и, если требуется, аудиторское заключение для внешних пользователей. На этой стадии важно не просто констатировать найденные ошибки, но и дать рекомендации по их устранению.

Вся работа аудитора выстраивается в эти три блока, и каждый из них имеет свою логику и целевое назначение. Такая структура превращает аудит из хаотичной проверки в управляемый процесс, где каждый шаг последовательно подготавливает следующий, а итогом становится не только официальное заключение, но и практическая помощь клиенту в повышении качества учета и управления.

3.5.2. Подготовка к аудиту

Подготовка – это фундамент всей проверки. Этот этап состоит из нескольких последовательных шагов: от первого контакта до готовности приступить к работе.

Выбор партнера. Всё начинается со знакомства. Компания ищет профессионалов, а аудиторская организация выбирает, с кем готова работать. Для компании важны наличие членства в СРО, положительные рекомендации, договор страхования ответственности и независимость аудитора. Для аудитора важны размер и сложность бизнеса клиента, причина обращения и готовность руководства сотрудничать.

Знакомство с бизнесом (предварительное обследование). Аудитор изучает внутренние документы (учредительные бумаги, учетную политику, отчеты), общается с персоналом, анализирует внешнюю среду. Это позволяет оценить общую экономическую ситуацию, положение компании в отрасли и выявить потенциальные зоны риска.

Оформление договоренностей. Стороны переходят к официальному оформлению. Письмо-обязательство фиксирует цель и объект проверки, обязательства сторон. Договор на проведение аудита – главный юридический документ, в котором фиксируются сроки, стоимость, права и обязанности сторон.

Планирование. Когда договор подписан, начинается непосредственная подготовка к проверке. Руководитель проверки формирует аудиторскую группу, распределяя роли с учетом опыта и квалификации. Составляется общий план – стратегический документ с указанием ключевых этапов, сроков, уровня существенности и областей повышенного риска. Разрабатывается детальная программа аудита – тактическая инструкция для каждого члена команды, где подробно описаны процедуры, документы и сроки.

На этапе планирования выполняются две ключевые задачи. *Оценка системы внутреннего контроля* – аудитор проверяет, как в компании распределены обязанности между сотрудниками, работает система подписей, надежно защищены деньги и активы от ошибок и мошенничества. Если контроль надежен, объем проверки можно сократить; если слаб – аудитору придется работать глубже и тщательнее. *Формирование выборки* – проверить каждый документ в крупной компании физически невозможно, поэтому аудитор отбирает для проверки представительную выборку (репрезентативную) так, чтобы ее результаты можно было распространить на всю совокупность данных. С этого момента команда полностью готова к выходу на объект и началу второго этапа – непосредственно проверки.

3.5.3. Проведение аудита (технологическая стадия)

Когда подготовка завершена, команда переходит к центральной стадии – непосредственно проверке. На этой стадии аудитор находится в офисе клиента и начинает сбор доказательств. В его арсенале есть несколько инструментов: инвентаризация подтверждает наличие активов, проверка документов –

легитимность операций, опросы – реальные бизнес-процессы, а аналитика – обоснованность финансовых показателей.

Риск-ориентированный подход. Любая проверка начинается с вопроса: «На что смотреть в первую очередь?» Аудиторы не проверяют всё подряд – это дорого и долго. Они ищут зоны с наибольшим риском ошибки и проверяют их тщательно.

Таблица 3.21. Направления аудиторской проверки и их содержание

Направление	Сущность
Выполнение уставных задач	Проверка соответствия деятельности компании учредительным документам
Формирование доходов	Проверка полноты и корректности отражения всех доходов
Формирование расходов	Анализ обоснованности затрат и их документального подтверждения
Законность и эффективность расходов	Проверка целевого использования бюджетных средств и субсидий
Достоверность учета и отчетности	Оценка правильности формирования итоговых показателей отчетности

Направления проверки. Чтобы охватить все аспекты деятельности компании, аудит структурируется по нескольким ключевым направлениям (таблица 3.21). На этой стадии аудитор находится в офисе клиента и начинает сбор доказательств, используя весь арсенал инструментов: инвентаризацию, проверку документов, опросы и аналитические процедуры. Однако чтобы охватить все аспекты деятельности компании и ничего не упустить, аудит структурируется по нескольким ключевым направлениям.

Прежде всего проверяется *выполнение уставных задач* – аудитор выясняет, занимается ли организация тем, что разрешено уставом, не выходят ли ее операции за рамки установленных видов деятельности. Затем анализируется *формирование доходов*: все ли доходы, которые должна была получить компания, действительно поступили и были корректно отражены в учете. Особое внимание уделяется возможным схемам сокрытия выручки. Следующее направление – *формирование расходов* – фокусируется на обоснованности затрат: все ли расходы подтверждены документами и не завышена ли себестоимость. Для организаций, получающих бюджетные средства, критически важно направление *законности и эффективности расходов* – проверяется целевое использование выделенных средств. Завершающее направление – *достоверность учета и отчетности* – охватывает всю совокупность бухгалтерской и налоговой отчетности, оценивая, правильно ли сформированы итоговые показатели и нет ли существенных искажений. Каждое из перечисленных направлений вносит свой вклад в общую картину, и вместе они позволяют сформировать комплексное представление о финансовом состоянии компании, качестве ее учета и степени соответствия законодательным требованиям.

Аудитор может смотреть на компанию под разными углами, и эти углы называются методическими подходами (таблица 3.22):

Таблица 3.22. Методические подходы к проведению аудиторской проверки

Подход	Характеристика
Бухгалтерский	Проверка ведения счетов, правильности оформления операций
Юридический	Проверка соблюдения правовых норм, правильности оформления документов
Специальный	Учет специфики предприятий с иностранными инвестициями, упрощенной системой налогообложения
Отраслевой	Учет особенностей отрасли (торговля, строительство, банки)

Бухгалтерский подход – самый традиционный: аудитор проверяет, как ведутся счета бухгалтерского учета, правильно ли оформлены кассовые операции, верно ли начисляется зарплата. *Юридический подход* – это взгляд на учет с точки зрения закона: проверяются не только цифры, но и то, насколько правильно оформлены документы и соблюдены правовые нормы. *Специальный подход* – применяется, когда компания имеет особые признаки – например, иностранные инвестиции или работу на упрощенной системе налогообложения. *Отраслевой подход* учитывает сферу деятельности компании: у торговли, строительства, банков – совершенно разные особенности учета. На практике аудитор редко использует какой-то один подход, чаще всего комбинируя их, чтобы увидеть компанию целиком и сделать объективные выводы.

Существует два подхода к организации самой проверки: *постатейный* (когда аудитор идет по порядку статей баланса) и *цикловой* (когда операции группируются по смыслу бизнес-процессов). Цикловой подход считается более современным и эффективным, так как позволяет видеть не разрозненные цифры, а целостную картину движения денег и товаров внутри компании. Выделяют четыре основных цикла хозяйственных операций (таблица 3.23).

Таблица 3.23. Циклы хозяйственных операций в аудиторской проверке

Цикл	Сущность
Цикл получения доходов	Путь от заказа клиента до поступления денег на счет
Цикл закупок и расходов	Путь от заявки на закупку до оплаты поставщику
Производственный цикл	Движение материалов от запасов до готовой продукции
Финансово-инвестиционный цикл	Операции по привлечению и размещению капитала

Цикл получения доходов охватывает весь путь от заказа клиента до поступления денег на счет. *Цикл закупок и расходов* описывает, как компания приобретает товары, материалы или услуги – от заявки до оплаты поставщику. *Производственный цикл* характерен для компаний, которые производят продукцию: здесь проверка выстраивается вокруг движения материальных ценностей от запасов сырья до готовой продукции. *Финансово-инвестиционный цикл* объединяет операции по привлечению и размещению капитала: кредиты, займы, депозиты, дивиденды и инвестиции. Главное преимущество циклового

подхода в том, что он не разрывает логику бизнес-процессов. Аудитор видит сквозные потоки и может быстрее находить слабые места, оценивая риски в их взаимосвязи.

Аудит – это не только документы, но и люди. В его процессе аудиторы постоянно взаимодействуют с руководством для уточнения информации. Все важные разъяснения фиксируются в рабочих документах, и если директор отказывается давать информацию, это ограничение объема аудита может привести к модифицированному заключению. В крупных компаниях есть внутренние аудиторы, и их работа может помочь внешним, но действует жесткое правило: доверяй, но проверяй. Аудиторы обязаны провести контрольные процедуры по тем участкам, которые уже проверили внутренние аудиторы. Если их выводы совпадают – отлично, можно использовать результаты. Если нет – работа внутренних аудиторов не может устроить внешних, и они делают всё сами. Следует запомнить главное: ответственность за итоговое заключение всегда лежит на внешнем аудиторе. Если внутренний аудитор ошибся, а внешний повторил его ошибку, отвечать в суде будет последний.

3.5.4. Реализация результатов аудита

Результат аудита напрямую зависит от того, что именно проверялось. В зависимости от цели и объема задания клиент получает разные итоговые документы, представленные в таблице 3.24:

Таблица 3.24. Виды аудиторских проверок и их результаты

Вид проверки	Итоговый документ	Характеристика
Обязательный аудит отчетности	Аудиторское заключение	Официальный документ с мнением о достоверности отчетности
Обзорная проверка	Отчет по результатам обзорной проверки	Менее глубокий анализ, формулировка негативной уверенности
Проверка отдельных участков	Справка, расчет или отчет	Экспертное заключение по конкретному вопросу

При классическом аудите годовой отчетности готовятся два документа, которые важно не путать:

- *аудиторский отчет (письменная информация руководству)* – подробный внутренний документ с разбором ошибок и рекомендациями по их исправлению;
- *аудиторское заключение* – официальный документ для внешнего мира, содержащий итоговое мнение аудитора.

Виды аудиторских заключений представлены в таблице 3.25.

Таблица 3.25. Виды аудиторских заключений

Вид заключения	Характеристика
Немодифицированное (безусловно положительное)	Отчетность полностью отражает фактическое положение дел
Модифицированное	—
<i>С оговоркой</i>	Есть искажения, но они не затрагивают отчетность в целом
<i>Отрицательное</i>	Обнаружены значительные искажения
<i>Отказ от выражения мнения</i>	Недостаточно доказательств для выражения мнения

Приведем причины «плохого» заключения:

1. Несогласие с руководством – аудиторы считают отчетность неправильной, руководство – нет.
2. Неуверенность – аудиторы не смогли проверить достаточный объем информации.

Заключения специального назначения. Иногда клиенту нужна проверка не всей отчетности, а конкретного факта: тематический аудит (только кассовые операции), аудит отдельной цифры (подтверждение дебиторской задолженности), проверка договора (выполнение условий кредитного соглашения). В этих случаях заключение касается только этого вопроса.

Чтобы систематизировать этот процесс выбора, на рисунке 3.7 представлена блок-схема принятия решений.

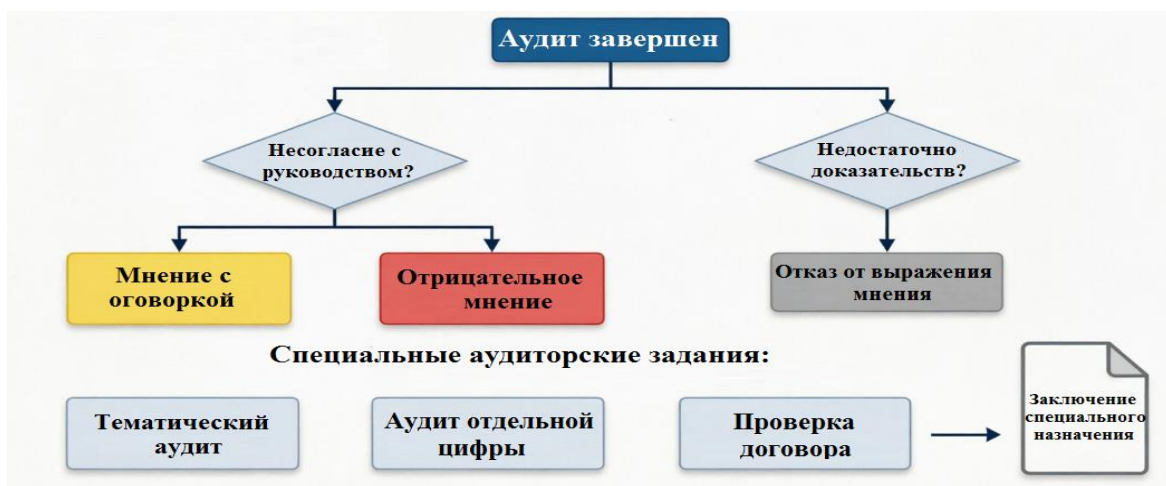


Рисунок 3.7. Блок-схема принятия решений

Краткие выводы

Цикл аудиторской проверки представляет собой четко выстроенный процесс, включающий три укрупненные стадии: подготовка (знакомство с клиентом, планирование, заключение договора), проведение (сбор и анализ доказательств) и реализация (формирование выводов и подготовка документов).

Такая структура превращает аудит из хаотичной проверки в управляемый процесс.

На стадии проведения используется риск-ориентированный подход, выделяются пять направлений проверки и применяются четыре методических подхода (бухгалтерский, юридический, специальный, отраслевой). Организация проверки строится на цикловом подходе, объединяющем операции в четыре цикла: получение доходов, закупки и расходы, производство, финансово-инвестиционные операции.

Итогом аудита становится один из документов: аудиторское заключение (для внешних пользователей), отчет руководству (внутренний документ с рекомендациями) или справка по конкретному вопросу. Заключение может быть немодифицированным (положительным) или модифицированным (с оговоркой, отрицательным, отказ от мнения). В специальных заданиях выдается заключение только по проверяемому вопросу.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. На какие три стадии делится аудиторский процесс? Охарактеризуйте содержание каждой стадии.
2. Какие этапы включает подготовка к аудиту? Какие документы оформляются на этом этапе?
3. Что такое общий план и программа аудита? Какие две ключевые задачи решаются на этапе планирования?
4. В чем сущность риск-ориентированного подхода? Какие направления проверки выделяются в ходе аудита?
5. Какие методические подходы к проведению аудита существуют? Охарактеризуйте каждый из них.
6. В чем отличие постатейного подхода от циклового? Перечислите четыре основных цикла хозяйственных операций.
7. Какие итоговые документы получает клиент в зависимости от вида проверки? В чем отличие аудиторского отчета от заключения?
8. Какие виды аудиторских заключений существуют? Назовите причины «плохого» заключения.

Задание 1. Составьте таблицу трех стадий аудиторского процесса с указанием цели, этапов и результата каждой стадии.

Задание 2. Разработайте перечень вопросов для предварительного знакомства с бизнесом клиента (не менее 10 вопросов) для оценки потенциальных рисков.

Задание 3. На основе гипотетической компании (производственное предприятие) составьте фрагмент программы аудита для проверки цикла закупок и расходов.

Задание 4. Для каждой ситуации определите методический подход (бухгалтерский, юридический, специальный, отраслевой): проверка соблюдения трудового законодательства; аудит предприятия с иностранными инвестициями; проверка себестоимости в строительной компании.

Задание 5. Для каждого из четырех циклов хозяйственных операций приведите примеры типичных нарушений и предложите процедуры проверки.

Задание 6. Опишите действия аудитора в ситуациях: руководство отказывается предоставить документы; выводы внутреннего аудитора противоречат выводам внешнего.

Задание 7. Составьте таблицу сравнения аудиторского отчета и заключения (назначение, пользователи, содержание, форма).

Задание 8. Для каждой ситуации определите вид заключения: обнаружены существенные искажения; недостаточно доказательств; руководство отказывается исправлять ошибки.

Задание 9. На основе открытых источников найдите примеры аудиторских заключений и определите их вид.

Задание 10. Разработайте фрагмент рабочей документации для проверки цикла получения доходов (цели, направления, процедуры, возможные нарушения).

ГЛАВА 4. АУДИТ ОТДЕЛЬНЫХ ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

4.1. Аудит операций с внеоборотными активами

4.1.1. Внеоборотные активы как объект аудита

Ранее мы сформировали фундаментальное понимание методологии аудита, определив четыре ключевые стадии процесса: от стратегического планирования до итогового оформления результатов. Визуально этот алгоритм представлен в виде блок-схемы на рисунке 4.1.



Рисунок 4.1. Алгоритм аудиторской проверки

Однако, являясь универсальной, эта схема задает лишь общий вектор движения. Чтобы наполнить ее практическим содержанием, необходимо рассмотреть, как данный алгоритм реализуется применительно к конкретным объектам бухгалтерского учета.

Переходя от общей теории к прикладным аспектам, мы вступаем в ключевую часть курса – изучение частных методик аудита. К таким объектам относятся: внеоборотные активы (где важно понимание жизненного цикла и разграничение ремонта и модернизации); запасы; денежные средства; дебиторско-кредиторская задолженность; собственный капитал; а также финансовые результаты.

Начнем с анализа операций с *внеоборотными активами*, которые формируют производственный фундамент компании и занимают значительную долю в валюте баланса. Искажение данных по этим крупным статьям может полностью изменить представление о финансовом состоянии организации, поэтому их проверка требует особого внимания.

Внеоборотные активы – это, по сути, основа долгосрочной деятельности любой коммерческой организации. Это те ресурсы, которые компания использует в своей работе многократно, они не теряют свою физическую форму в одном производственном цикле и переносят свою стоимость на готовую продукцию постепенно, через механизм амортизации.

К этой обширной категории относятся не только здания и станки (основные средства), но и нематериальные активы (патенты, программы), долгосрочные финансовые вложения, вложения в незавершенное строительство и доходные вложения в материальные ценности.

Аудит этих операций занимает особое место в системе проверки. Почему? Во-первых, из-за их высокой доли в валюте баланса: искажение данных по этим крупным статьям может полностью исказить картину финансового здоровья компании. Во-вторых, здесь высоки налоговые риски: ошибки в расчете амортизации напрямую влияют на налог на прибыль. В-третьих, нормативное регулирование здесь очень сложное из-за разнообразия способов поступления и выбытия активов

Предмет аудита – это достоверность информации о внеоборотных активах в бухгалтерской отчетности. Мы отвечаем на вопрос: «Верно ли отражено состояние имущества компании?»

Объекты аудита – это конкретные элементы, которые мы изучаем:

- *операции*: как актив поступил (купили, построили), как его модернизировали и как списали;
- *стоимостные показатели*: правильно ли посчитали первоначальную стоимость, верно ли начисляется износ (амортизация), какая остаточная стоимость осталась на балансе;
- *документы*: все ли акты, накладные и инвентарные карточки оформлены корректно;
- *внутренние документы*: соответствует ли учет нашей учетной политике и приказам руководства.

Понимание жизненного цикла внеоборотного актива позволяет аудитору:

- выстроить проверку последовательно, не пропуская ни одного этапа;
- оценить риски искажений, характерные для каждого этапа;
- определить набор документов и процедур, необходимых для проверки на каждом этапе;
- сформировать обоснованное мнение о достоверности учета операций с внеоборотными активами в целом.

4.1.2. Цели и задачи аудита внеоборотных активов

Главная цель аудита – выражение мнения о достоверности отчетности. Применительно к внеоборотным активам данная цель конкретизируется в системе подцелей, представленных в таблице 4.1.

Каждая цель соответствует определенному этапу проверки, что позволяет выстроить проверку последовательно: от полноты отражения операций к правильности их учета, затем к оценке законности и, наконец, к подтверждению фактического существования активов.

Задачи аудита группируются в четыре логических блока.

Таблица 4.1. Цели аудита операций с внеоборотными активами

Цель	Содержание	Пример нарушения
Подтверждение достоверности данных	Выявление искажений и временных разрывов в учете	Расхождение дат подписания акта и оприходования объекта
Проверка правильности ведения учета	Оценка соответствия методов учета учетной политике	Использование способа уменьшаемого остатка при закреплённом линейном методе
Оценка соответствия законодательству	Соблюдение требований ГК РФ, НК РФ, ФСБУ	Продолжение начисления амортизации после полного списания стоимости
Подтверждение наличия и правомочности владения	Фактическое существование и юридическая чистота прав	Реализованный объект продолжает числиться на балансе

Блок 1. Документирование и учет операций. Аудитор проверяет наличие и корректность заполнения первичных документов (акты ОС-1, ОС-2, ОС-4), а также правильность составления бухгалтерских проводок. Отсутствие документа или его ненадлежащее оформление лишает операцию юридической силы. Ошибки в корреспонденции счетов приводят к искажению оборотов и финансовых результатов.

Блок 2. Оценка активов и амортизация. Аудитор проверяет обоснованность срока полезного использования (завышение срока занижает расходы, занижение – завышает), правильность начисления амортизации (метод, начало, прекращение, приостановление), а также достоверность первоначальной стоимости (включаются все затраты на приобретение, доставку и приведение в состояние использования).

Блок 3. Анализ эффективности и целесообразности. Аудитор оценивает рациональность использования активов (наличие материально ответственных лиц, условия хранения, простои оборудования) и обоснованность отнесения затрат на ремонт или модернизацию. Ошибка в квалификации работ приводит к искажению стоимости актива и амортизации.

Блок 4. Выбытие и списание. Наиболее рискованная зона, поскольку операции по списанию часто используются для сокрытия хищений. Аудитор проверяет обоснованность списания, наличие приказа о создании комиссии, оформление акта, наличие технической экспертизы, оприходование материальных ценностей от ликвидации.

4.1.3. Особенности аудита нематериальных активов

Внутри группы внеоборотных активов выделяется особая, наиболее сложная для учета и аудита категория – нематериальные активы. Нематериальные активы – это имущество, не имеющее материально-вещественного выражения, но представляющее ценность: авторские права, права на результаты интеллектуальной деятельности (изобретения, товарные знаки, ноу-хау, программные продукты), гудвилл (деловая репутация).

Чтобы объект был признан НМА, он должен обладать следующими признаками: отсутствие материальной формы, отчуждаемость, возможность

использования в производстве, срок использования свыше одного года, способность генерировать доход, наличие надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих исключительные права.

Хотя учет НМА во многом похож на учет основных средств, подход к их проверке должен быть иным. Отсутствие физической формы порождает три ключевые проблемы:

1. *Как определить стоимость?* Оценка НМА часто субъективна. Аудитору приходится применять специальные методы (затратный, рыночный, доходный).

2. *Как подтвердить право владения?* Нужно внимательно изучать договоры, лицензии, свидетельства, чтобы убедиться, что права действительно принадлежат организации.

3. *Как определить срок полезного использования?* Срок использования НМА определяется либо сроком действия патента, либо периодом получения дохода. Прогнозировать это сложнее, чем физический износ оборудования.

Аудиторская проверка НМА охватывает весь цикл – от признания актива до его отражения в отчетности – и включает четыре блока: подтверждение существования и прав (инвентаризация, юридический анализ); проверка стоимости и затрат; контроль амортизации и переоценки; проверка выбытия и отчетности, которые представлены в таблице 4.2.

Таблица 4.2. Направления аудита нематериальных активов

Блок	Содержание
«Существование и права»	Подтверждение фактического наличия НМА и законности прав организации (инвентаризация, техническая экспертиза, юридический анализ документов)
«Стоимость и затраты»	Проверка формирования стоимости НМА в зависимости от способа поступления, достоверности затрат на разработку
«Амортизация и переоценка»	Контроль обоснованности расчета амортизации (СПИ, метод начисления) и проверка переоценки активов
«Выбытие и отчетность»	Контроль документального оформления выбытия, сверка данных аналитического и синтетического учета, оценка

4.1.4. Инвентаризация и документальное подтверждение НМА

Главная особенность инвентаризации НМА заключается в том, что она проводится исключительно в денежном (стоимостном) выражении, так как физически пересчитать права или идеи невозможно. Процедура осуществляется на основании первичных учётных документов.

Каждый вид НМА требует проверки строго определенного набора правоустанавливающих документов, приведенных в таблице 4.3:

Таблица 4.3. Документальное подтверждение прав на нематериальные активы

Вид нематериальных активов	Подтверждающие документы
Деловая репутация (гудвилл)	Договор купли-продажи предприятия, передаточный акт
Права на природные ресурсы и имущество	Концессионное соглашение, патент на аренду, договор аренды
Объекты интеллектуальной собственности	Договор об отчуждении исключительного права, патент, лицензия
Специфические биржевые активы	Свидетельство о допуске к торгам

В ходе инвентаризации аудитор выясняет два главных вопроса: соответствует ли объект требованиям бухгалтерских стандартов и сможет ли организация получать от него экономическую выгоду в будущем. По каждому объекту проверяется наличие приказа об утверждении срока полезного использования и документов с подробным описанием актива.

В инвентаризационной описи обязательно указываются: инвентарный номер, полное название и описание объекта, местонахождение, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации, установленный срок полезного использования.

4.1.5. Особенности проверки программных продуктов и договоров франшизы

При проверке программных продуктов аудитору недостаточно убедиться только в наличии прав на их использование, подтвержденных договором купли-продажи, дарения, патентом или лицензией. Специфика данного вида нематериальных активов требует комплексного подхода, включающего три ключевых направления.

Во-первых, необходимо подтвердить фактическое существование программного обеспечения. В отличие от основных средств, которые можно увидеть и потрогать, программный продукт – это нематериальный объект, который может отсутствовать на физических носителях или быть недоступным для использования. Аудитор должен убедиться, что программа действительно существует, то есть находится на соответствующих носителях информации (дисках, серверах, в облачных хранилищах) и может быть запущена и использована в деятельности организации. Для этого обычно проводится эксплуатационная проба – процедура, в ходе которой аудитор проверяет работоспособность программного обеспечения, его соответствие заявленным функциям и возможность фактического использования в бизнес-процессах компании.

Во-вторых, проверяется документальное подтверждение прав на использование. Аудитор анализирует договоры купли-продажи, лицензионные соглашения, сублицензионные договоры, а также документы, подтверждающие факт передачи прав (акты приема-передачи, накладные). Важно убедиться, что срок действия прав не истек, объем прав соответствует фактическому использованию (например, не превышено количество пользователей или рабочих мест), а также что права не являются предметом спора или обременения.

В-третьих, оценивается правильность отражения программного продукта в бухгалтерском учете. Аудитор проверяет корректность формирования первоначальной стоимости (включая затраты на приобретение, установку, настройку и адаптацию), правильность начисления амортизации (обоснованность срока полезного использования и метода начисления), а также достоверность отражения в отчетности. Особое внимание уделяется разграничению затрат на приобретение (капитализация) и текущие расходы на обслуживание и обновление (списание на затраты периода).

Особого внимания заслуживают договоры коммерческой концессии (франшизы). В рамках таких договоров одна сторона (правообладатель) передает другой стороне (пользователю) право использовать в своей деятельности комплекс исключительных прав – товарный знак, фирменное наименование, коммерческое обозначение, ноу-хау, а также другие объекты интеллектуальной собственности (промышленные образцы, программные продукты, базы данных). Это сложный юридический инструмент, требующий от аудитора детального анализа.

При проверке договоров коммерческой концессии аудитор должен:

1. Проверить юридическую чистоту сделки. Анализируется наличие государственной регистрации договора (договор коммерческой концессии подлежит обязательной регистрации в Роспатенте), срок действия договора, территориальные ограничения, а также наличие лицензионного договора, если правообладатель не является первоначальным владельцем прав.

2. Оценить правильность отражения прав и обязательств в учете. Аудитор проверяет, корректно ли сформирована стоимость полученных прав (включая паушальный взнос и текущие роялти), правильно ли начисляется амортизация на нематериальные активы, полученные по договору франшизы, а также достоверно ли отражены обязательства по выплате вознаграждения правообладателю.

3. Проверить соблюдение условий договора. Аудитор анализирует, соответствует ли деятельность организации условиям договора (соблюдение стандартов качества, использование товарного знака в соответствии с требованиями правообладателя, выполнение обязательств по выплате вознаграждения), а также оценивает риски, связанные с возможным расторжением договора.

4. Убедиться в полноте раскрытия информации в отчетности. В примечаниях к отчетности должна быть раскрыта информация о наличии договоров коммерческой концессии, их существенных условиях, а также о рисках, связанных с их исполнением.

Таким образом, проверка программных продуктов и договоров коммерческой концессии требует от аудитора не только профессиональных знаний в области бухгалтерского учета, но и понимания юридических аспектов, а также технических особенностей использования объектов интеллектуальной собственности. Комплексный подход к проверке позволяет снизить риски искажения отчетности и обеспечить формирование обоснованного аудиторского мнения.

Краткие выводы

Аудит внеоборотных активов представляет собой одну из ключевых частных методик аудиторской проверки, что обусловлено высокой долей этих активов в валюте баланса, значительными налоговыми рисками, связанными с амортизацией, и сложностью нормативного регулирования. Проверка строится на понимании жизненного цикла активов и последовательной реализации четырех этапов, каждый из которых соответствует определенной цели: от подтверждения достоверности данных до проверки фактического наличия и прав собственности. Задачи аудита группируются в четыре блока – документирование и учет, оценка и амортизация, анализ эффективности, выбытие и списание, что позволяет охватить все аспекты движения активов.

Особого внимания заслуживают нематериальные активы, которые, в отличие от основных средств, не имеют материально-вещественной формы. Отсутствие физической природы порождает три ключевые проблемы: субъективность оценки стоимости, сложность подтверждения прав владения и трудность определения срока полезного использования. Инвентаризация НМА проводится исключительно в стоимостном выражении на основании правоустанавливающих документов, а проверка организуется по четырем блокам: подтверждение существования и прав, проверка стоимости и затрат, контроль амортизации и переоценки, проверка выбытия и отчетности.

При проверке программных продуктов критически важно не только наличие прав на использование, но и фактическое существование программного обеспечения, подтверждаемое эксплуатационной пробой. Договоры коммерческой концессии требуют детального юридического анализа, проверки правильности отражения в учете паушальных взносов и текущих роялти, а также оценки соблюдения условий договора. В целом аудит внеоборотных активов и особенно нематериальных активов требует от аудитора не только профессиональных знаний в области бухгалтерского учета, но и понимания юридических аспектов, технических особенностей использования объектов интеллектуальной собственности, а также способности применять комплексный подход для снижения рисков искажения отчетности и формирования обоснованного аудиторского мнения.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Что такое внеоборотные активы? Какие объекты к ним относятся и почему их аудит занимает особое место в системе проверки?
2. В чем различие между предметом и объектами аудита внеоборотных активов? Что конкретно изучает аудитор в рамках каждого из них?
3. Перечислите четыре цели аудита внеоборотных активов. Приведите примеры нарушений для каждой из них.
4. Какие четыре блока задач выделяются в аудите внеоборотных активов? Раскройте содержание каждого блока.

5. Какие три ключевые проблемы порождает отсутствие материально-вещественной формы у нематериальных активов? Как аудитор решает каждую из них?

6. Какие четыре направления (блока) включает аудит нематериальных активов? Охарактеризуйте каждый блок.

7. В чем заключается особенность инвентаризации нематериальных активов? Какие документы подтверждают права на различные виды НМА?

8. Какие три ключевых направления включает проверка программных продуктов? Что такое эксплуатационная проба?

9. Какие аспекты должен проверить аудитор при анализе договоров коммерческой концессии (франшизы)?

Задание 1. Составьте таблицу, в которой для каждой из четырех целей аудита внеоборотных активов укажите соответствующий этап проверки, содержание этапа и примеры аудиторских процедур.

Задание 2. Для каждой из описанных ситуаций определите, к какому блоку задач аудита внеоборотных активов относится нарушение, и предложите процедуры проверки:

- организация установила для компьютера срок полезного использования 10 лет;
- при покупке станка расходы на доставку списаны как текущие затраты;
- автомобиль списан по акту без заключения технической экспертизы.

Задание 3. Определите, какие правоустанавливающие документы должны быть проверены аудитором для подтверждения прав на следующие виды нематериальных активов: товарный знак, программный продукт, деловая репутация, право пользования природным ресурсом.

Задание 4. Разработайте перечень вопросов, которые аудитор должен задать руководству организации при проверке договора коммерческой концессии (франшизы), чтобы оценить правильность его отражения в учете.

Задание 5. Подготовьте образец инвентаризационной описи нематериальных активов с указанием всех обязательных реквизитов.

Задание 6. Опишите алгоритм действий аудитора при проверке поступления объекта основных средств: от изучения документов до проверки правильности отражения в учете.

Задание 7. На основе открытых источников (ФСБУ 6/2020, ФСБУ 14/2022, рекомендации профессиональных организаций) составьте краткую памятку по ключевым требованиям к учету внеоборотных активов, которые должен проверить аудитор.

Задание 8. Разработайте фрагмент программы аудита для проверки операций с нематериальными активами, указав: направления проверки, процедуры получения доказательств, перечень документов для проверки и возможные нарушения.

Задание 9. На основе информации лекции заполните таблицу «Особенности аудита основных средств и нематериальных активов» по критериям: наличие физической формы, способы оценки, определение срока полезного использования, подтверждение прав, инвентаризация.

4.2. Аудит и ревизия операций с запасами

4.2.1. Роль и значение контроля запасов в системе управления организацией

Изучив внеоборотные активы, которые обеспечивают долгосрочную производственную мощность, мы переходим к анализу оборотных активов. Ключевую роль здесь играют запасы, от эффективности использования которых напрямую зависит непрерывность производственного цикла и формирование себестоимости продукции.

В отличие от основных средств, запасы постоянно вовлечены в операционный процесс: они поступают, расходуются, перемещаются, и их стоимость полностью переносится на готовый продукт за один цикл. Это создаёт повышенные риски ошибок, хищений и неэффективного использования. Контроль операций с запасами, осуществляемый в форме аудита (независимой проверки) и ревизии (внутреннего или ведомственного контроля), является одним из приоритетных направлений контрольной деятельности.

В структуре оборотных активов запасы занимают центральное место, выступая ключевым фактором, определяющим непрерывность производственного процесса и формирование себестоимости продукции. Эффективное управление запасами компании – это рациональный контроль процессов поставки, хранения и наличия активов с целью обеспечения доступности их необходимого количества для бесперебойной работы предприятия и при этом уменьшения складских расходов. Поэтому от достоверности учета запасов, их сохранности и эффективности использования напрямую зависят финансовые результаты и устойчивость хозяйствующего субъекта. Контроль операций с запасами представляет собой сложный, многоаспектный процесс, требующий от специалиста глубоких знаний как методологии бухгалтерского учета, так и правовых норм, а также практических навыков работы с документами и проведения инвентаризаций. Системный подход к проверке, включающий последовательное применение приемов фактического и документального контроля, позволяет обеспечить достоверность учета и отчетности, выявить резервы повышения эффективности использования запасов и минимизировать финансовые риски, связанные с их хищением или нерациональным использованием.

4.2.2. Цели, задачи и объекты аудита запасов

Контроль операций с запасами базируется на единой концептуальной основе, но имеет различные целевые установки. Для формирования четкого представления о предмете проверки целесообразно разграничить цели аудита и задачи ревизии. Аудит запасов, будучи независимой экспертизой, нацелен на формирование мнения о достоверности финансовой отчетности в части отражения в ней информации о запасах. Основные направления аудиторской проверки запасов включают: подтверждение достоверности первичных данных о движении запасов; контроль полноты и своевременности отражения этих данных в учетных

регистрах; оценку соблюдения принятой учетной политики; проверку достоверности отражения остатков запасов в бухгалтерской отчетности (рис. 4.2).



Рисунок 4.2. Ключевые аспекты деятельности организации, зависящие от эффективности контроля запасов

Более детальная конкретизация проверки представлена в перечне **задач аудита**, охватывающих как фактические, так и документальные аспекты контроля, представленных на рисунке 4.2.



Рисунок 4.2. Задачи аудита запасов

Предметом аудита операций с запасами выступают хозяйственные процессы и операции, связанные с их наличием, движением и использованием, а также возникающие при этом внутрихозяйственные и внешние отношения.

Объекты аудита представляют собой конкретные виды имущества, входящие в состав запасов (рис. 4.3):



Рисунок 4.3. Объекты аудита запасов

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (МБП) – средства труда со сроком службы до одного года. Включают инструменты и приспособления, спецодежду и спецобувь, а также хозяйственный инвентарь.

Сырье и материалы – это материальные ресурсы, используемые в производстве. К ним относятся основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, тара, запасные части, а также материалы, переданные в переработку сторонним организациям.

Готовая продукция и товары – изделия, предназначенные для реализации. Готовая продукция хранится на складе после завершения всех производственных стадий, товары приобретены для перепродажи без дополнительной обработки.

Незавершенное производство – продукция, не прошедшая всех стадий технологического процесса. Это заготовки, детали, узлы, находящиеся в обработке, и незаконченные технологические операции.

Полуфабрикаты – продукты, прошедшие одну или несколько стадий обработки. Могут быть собственного производства, используемые внутри предприятия, или приобретенные на стороне для дальнейшей переработки.

Брак в производстве – продукция, не соответствующая установленным требованиям. Подразделяется на исправимый брак, который можно доработать, и неисправимый, подлежащий утилизации.

4.2.3. Информационная база аудита запасов

Контрольные мероприятия напрямую зависят от полноты и качества используемой информационной базы.

Источники информации можно классифицировать на несколько основных групп, каждая из которых играет свою роль в процессе проверки (табл. 4.4).

Таблица 4.4. Источники информации для аудита и ревизии операций с запасами

Группа источников	Состав	Назначение
Организационно-распорядительные документы	Учетная политика, приказы, договоры о полной материальной ответственности	Определяют порядок ведения учета и разграничение ответственности
Первичные документы	Приходные ордера, лимитно-заборные карты, товарно-транспортные накладные, акты приемки и списания, доверенности	Подтверждают факт совершения хозяйственных операций
Учетные регистры	Карточки складского учета, ведомости, журналы-ордера, Главная книга	Служат для накопления и систематизации первичных данных
Отчетность	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, товарные отчеты	Отражают обобщенные показатели о состоянии и движении запасов
Документы предыдущих проверок	Акты ревизий, аудиторские заключения, справки	Позволяют оценить динамику нарушений и качество контрольных мероприятий

4.2.4. Инвентаризация запасов как метод фактического контроля

Фактический контроль операций с запасами, как правило, начинается с инвентаризации. Инвентаризация позволяет установить фактическое наличие имущества и выявить отклонения от учетных данных. Проведение инвентаризации регламентируется нормативными документами, и ее результаты являются основой для принятия управленческих решений. Инвентаризации подлежат все виды запасов, независимо от их места нахождения и стадии производственного цикла.

Особенности проведения инвентаризации зависят от специфики объекта (табл. 4.5).

Выявленные при инвентаризации расхождения (излишки или недостачи) подлежат отражению в учете. В ходе ревизии особое внимание уделяется порядку зачета пересортицы. Такой зачет допускается в исключительных случаях (как временная мера) при соблюдении ряда условий: однородность товаров, один проверяемый период, одно материально-ответственное лицо. При установлении фактов злонамеренной пересортицы, позволяющей скрыть хищения, схема которой приведена на рисунке 4.4, материалы проверки передаются в правоохранительные органы.

Таблица 4.5. Особенности инвентаризации различных видов запасов

Вид запасов	Особенности инвентаризации
Сырье и материалы	Пересчет, перевес и обмер в порядке размещения на складе; последовательная проверка с пломбированием проверенных мест; отдельные описи для материалов в пути
МБП	Проверка по местам хранения и материально-ответственным лицам; групповые описи для предметов индивидуального пользования
Незавершенное производство	Осмотр фактического наличия заготовок, деталей и узлов; оценка правильности отражения в учете; особое внимание к приостановленным заказам
Готовая продукция и товары	Проверка по каждому наименованию; отдельные описи для продукции на ответственном хранении; вскрытие упаковки (кроме оригинальной)
Тара	Проверка одновременно с основными запасами; отдельная опись для пустой тары; акт на непригодную тару



Рисунок 4.4. Блок-схема по учету пересортицы

4.2.5. Документальная проверка операций с запасами



Рисунок 4.5. Алгоритм документальной проверки поступления запасов

После завершения инвентаризации и обработки ее результатов контроль переходит в плоскость документальной проверки. Целью документальной проверки является оценка законности, обоснованности и правильности документального оформления операций с запасами.

Проверка поступления запасов начинается с анализа правильности их оприходования (рис. 4.5). Это делается путем встречной сверки первичных документов организации с документами поставщика. Сравниваются данные приходных ордеров, счетов-фактур и товарно-транспортных накладных по номенклатуре, цене, количеству и дате оприходования.

Наиболее распространенным нарушением является оприходование неотфактурованных поставок, представляющие собой материальные ценности, поступившие на склад организации без сопроводительных расчетных документов от поставщика (счета-фактуры, платежного требования, товарно-транспортной накладной). Оприходование неотфактурованных поставок – это процедура принятия к учету фактически поступивших запасов в момент, когда документы от поставщика еще не получены. При выявлении расхождений между фактическим количеством и данными документов аудитор проверяет своевременность и правильность предъявления претензий поставщику, а также наличие актов о расхождениях.

Проверка расходования запасов направлена на выявление необоснованного списания, которое приводит к искажению себестоимости и финансовых результатов.

В таблице 4.6 представлены четыре ключевых направления документальной проверки расходования запасов, каждое из которых сопровождается типичными нарушениями.

Таблица 4.6. Направления документальной проверки расходования запасов

Направление проверки	Сущность	Типичные нарушения
Соблюдение лимитов	Проверка на основании лимитно-заборных карт	Завышение лимитов, изменение лимитов неуполномоченными лицами, отпуск без оформленных лимитов
Списание в производство	Оценка обоснованности по утвержденным нормам расхода	Списание без утвержденных норм, неправомерное отнесение затрат соцсферы в себестоимость
Списание потерь	Анализ актов на списание, причин порчи и виновных лиц	Списание недостач сверх норм естественной убыли, отсутствие лабораторных анализов
Замена материалов	Контроль документального оформления замены	Замена на более дорогой материал без обоснования и утверждения анализов

Соблюдение лимитов проверяется на основании лимитно-заборных карт. Типичные нарушения: завышение установленных лимитов, изменение лимитов

лицами, не имеющими на это полномочий, а также отпуск материалов в производство без оформленных лимитов.

Списание в производство оценивается с точки зрения обоснованности на основе утвержденных норм расхода. Нарушения включают списание материалов по фактическому расходу при отсутствии утвержденных норм, а также неправомерное отнесение затрат на содержание объектов социально-культурной сферы в себестоимость основного производства.

Списание потерь проверяется путем исследования актов на списание, причин порчи и наличия виновных лиц. Основные нарушения: списание недостач сверх норм естественной убыли и отсутствие лабораторных анализов, подтверждающих факт потери качества запасов.

Замена материалов контролируется с точки зрения документального оформления замены одного вида материала другим. Нарушения возникают при замене на более дорогой материал без документального обоснования и без утверждения результатов лабораторных анализов.

4.2.6. Проверка операций с готовой продукцией и ее реализацией

Целью проверки реализации готовой продукции, схема которой приведена на рисунке 4.6, является установление правильности отражения в отчетности фактической выручки от реализации, затрат на производство реализованной продукции, прибыли от прочей реализации, внереализационных доходов, а также правильности определения цен на реализацию прочих материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов.



Рисунок 4.6. Проверка операций с готовой продукцией и ее реализацией

Для достижения этой цели аудитору необходимо определить перечень источников информации, которые будут использованы в ходе проверки.

К ним относятся: приказ об учетной политике; Главная книга; журналы-ордера № 1, 2, 10/1, 11; ведомость 16; первичные документы на отпуск готовой продукции со склада; банковские выписки; платежные требования и поручения; приходные кассовые ордера; отчет о финансовых результатах.

Проверка правильности отражения реализации начинается с анализа учетной политики и методологии. Аудитор должен проверить метод оценки реализации, зафиксированный в учетной политике организации, обращая

внимание на его неизменность в течение проверяемого периода. Необходимо проанализировать правильность выбранного варианта определения выручки от реализации и признания прибыли.

После анализа методологии аудитор переходит к проверке внутреннего контроля и документального оформления операций.

Аудитор устанавливает наличие договоров на поставку продукции и правильность их оформления; проверяет соблюдение выбранного варианта учета по счетам 45, 46, 47, 48 и 62 в течение года; оценивает эффективность системы внутреннего контроля путем составления и проведения тестирования. Вопросники составляются таким образом, что ответы «нет» или «нет ответа» указывают на слабые стороны контроля. Цель оценки – разработать заключительную программу аудиторской проверки.

Документальная проверка отгрузки и реализации продукции проводится на основании расходных накладных склада готовой продукции; товарно-транспортных накладных; транспортных квитанций; доверенностей; пропусков на вывоз продукции. Аудитор сопоставляет даты оформления отгрузочных документов с датами отражения операций в учетных регистрах и датами оплаты по выпискам банка. При обнаружении расхождений составляются предложения по внесению изменений и исправлений в учетные и отчетные показатели.

Завершающим этапом проверки реализации является сверка данных учетных регистров и отчетности. Все бухгалтерские регистры взаимосвязаны, поэтому аудитор проверяет:

- полноту и своевременность отражения себестоимости отгруженной продукции и выручки от ее реализации;
- правильность списания себестоимости реализованной продукции;
- обоснованность и правильность отнесения коммерческих расходов;
- точность списания торговой наценки;
- правильность расчета финансовых результатов от реализации продукции.

Затем аудитор устанавливает соответствие данных аналитического учета данным синтетического учета, сверяя записи по реализации в разных регистрах. Сравниваются данные Главной книги с данными журнала-ордера № 11, а также сводные показатели журнала-ордера № 11 с аналогичными показателями ведомостей № 16 и 17.

Краткие выводы

Аудит и ревизия операций с запасами являются одним из приоритетных направлений контрольной деятельности, поскольку запасы занимают центральное место в системе оборотных активов и напрямую влияют на непрерывность производственного цикла, формирование себестоимости и финансовые результаты организации. Контроль запасов представляет собой многоаспектный процесс, сочетающий фактический контроль (инвентаризация) и документальную проверку, что позволяет обеспечить достоверность учета и минимизировать риски хищений и неэффективного использования ресурсов.

Инвентаризация различных видов запасов имеет свои особенности в зависимости от объекта проверки: сырье требует пересчета и обмера, готовая

продукция – поштучной проверки с вскрытием упаковки, незавершенное производство – осмотра и оценки. Выявленные расхождения подлежат отражению в учете, а зачет пересортицы допускается лишь при строгом соблюдении установленных условий. Документальная проверка охватывает все этапы движения запасов: от поступления (с особой проверкой неотфактурованных поставок) до расходования (контроль лимитов, норм, потерь и замены материалов) и реализации готовой продукции.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Почему контроль операций с запасами является одним из приоритетных направлений аудиторской деятельности?
2. В чем различие между целями аудита запасов и задачами ревизии? Каковы основные направления аудиторской проверки запасов?
3. Какие объекты входят в состав запасов как объектов аудита? Охарактеризуйте каждую категорию.
4. Какие группы источников информации используются при проверке операций с запасами? Раскройте назначение каждой группы.
5. В чем заключаются особенности инвентаризации различных видов запасов (сырья, МБП, незавершенного производства, готовой продукции)?
6. Что такое неотфактурованная поставка? В чем состоит нарушение при ее оприходовании?
7. Каковы основные направления документальной проверки расходования запасов? Назовите типичные нарушения по каждому направлению.
8. Каковы цель и основные этапы проверки реализации готовой продукции? Какие источники информации используются?

Задание 1. Составьте таблицу, в которой для каждой из шести категорий запасов (сырье и материалы, МБП, незавершенное производство, полуфабрикаты, готовая продукция и товары, брак) укажите характеристику и примеры.

Задание 2. Разработайте перечень вопросов для тестирования системы внутреннего контроля операций с запасами (не менее 10 вопросов), сгруппировав их по этапам: поступление, хранение, отпуск в производство, списание.

Задание 3. Для каждой из описанных ситуаций определите, какое направление документальной проверки расходования запасов нарушено, и предложите процедуры проверки:

- материалы отпущены в производство без оформленных лимитно-заборных карт;
- затраты на содержание столовой отнесены в себестоимость основного производства;
- списана недостача материалов без лабораторного анализа;
- произведена замена материала на более дорогой без документального обоснования.

Задание 4. Опишите алгоритм действий аудитора при проверке неотфактурованной поставки материалов: от выявления факта до оформления результатов.

Задание 5. Составьте таблицу сравнения особенностей инвентаризации сырья, готовой продукции и незавершенного производства по следующим критериям: цель инвентаризации, методы проверки, особенности оформления, типичные нарушения.

Задание 6. На основе информации лекции заполните схему «Источники информации для аудита запасов», указав для каждой группы (организационно-распорядительные документы, первичные документы, учетные регистры, отчетность) конкретные документы и их назначение.

Задание 7. Разработайте фрагмент программы аудита для проверки операций с готовой продукцией и ее реализацией, указав: этапы проверки, источники информации, процедуры получения доказательств, возможные нарушения.

Задание 8. На основе открытых источников (ФСБУ 5/2019, Методические указания по инвентаризации) составьте краткую памятку по ключевым требованиям к проведению инвентаризации запасов, которые должен проверить аудитор.

4.3. Аудит и ревизия операций с денежными средствами и финансовыми вложениями

4.3.1. Роль и значение контроля денежных средств в системе управления организацией

Запасы, как мы выяснили ранее, обеспечивают производственный процесс, однако самым ликвидным и одновременно самым уязвимым элементом оборотных активов являются денежные средства. Именно они, как никакой другой объект учёта, привлекательны для злоупотреблений: их легко скрыть, трудно идентифицировать, а последствия ошибок или хищений могут стать фатальными для бизнеса.

В продолжение изучения частных аудиторских методик мы обратимся к контролю операций с денежными средствами и финансовыми вложениями. Если при проверке запасов акцент делается на сохранность материальных ценностей и правильность списания, то аудит денежных средств требует от аудитора не только профессиональных знаний, но и особой внимательности, методичности, а иногда и здорового скептицизма. Кроме того, современные организации не только хранят деньги на счетах, но и инвестируют их в акции, облигации и уставные капиталы других компаний, что добавляет в проверку ещё один сложный блок – аудит финансовых вложений.

Денежные средства занимают особое место в системе оборотных активов. Они обеспечивают платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость организации. Однако их высокая ликвидность оборачивается и повышенными рисками: по статистике, значительная часть финансовых нарушений связана именно с неправильным учетом, нецелевым использованием или прямым хищением наличных и безналичных средств.

Именно поэтому контроль операций с денежными средствами – будь то независимый аудит или внутренняя ревизия – является одним из приоритетных направлений контрольной деятельности. Аудитор оценивает, насколько достоверна бухгалтерская отчетность, а ревизор проверяет, всё ли законно и сохранились ли средства. На практике эти подходы дополняют друг друга.

Контроль денежных средств требует системного подхода, сочетающего:

- фактический контроль – чтобы убедиться, что деньги действительно есть;
- документальный контроль – чтобы убедиться, что все операции законны и правильно оформлены;
- анализ финансовых вложений – чтобы оценить обоснованность инвестиционных решений.

4.3.2. Цели, задачи и объекты аудита денежных средств

Любая проверка начинается с понимания: что мы хотим установить и что именно будем проверять. **Целью аудита** операций с денежными средствами является формирование мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в части отражения информации о наличии и движении денежных средств. Для этого аудитору необходимо убедиться в трех ключевых аспектах:

- достоверность первичных данных о наличии и движении денег;
- полнота и своевременность отражения этих данных в учетных регистрах;
- соответствие учета требованиям законодательства и принятой учетной политики.

Таблица 4.7. Сравнительная характеристика целей и задач аудита и ревизии денежных средств

Направление	Объект проверки	Аудит	Ревизия
Фактическое наличие	Кассовая наличность, денежные документы, средства на счетах	Подтверждение достоверности данных отчетности	Установление сохранности активов
Законность операций	Целевое использование средств, лимиты, порядок расчетов	Оценка соблюдения нормативных требований	Выявление нарушений и злоупотреблений
Документальное оформление	Первичные документы, кассовая книга, выписки банка	Проверка правильности оформления	Контроль полноты и достоверности документации
Отражение в учете	Синтетический и аналитический учет, корреспонденция счетов	Оценка качества ведения учета	Выявление искажений учетных данных

Задачи аудита и ревизии. Цель отвечает на вопрос: «зачем мы проводим проверку?», а задачи – на вопрос: «что именно мы делаем в ходе проверки?» При этом задачи аудита и ревизии во многом пересекаются, но имеют разную направленность. В таблице 4.7 приведены направления и задачи контроля денежных средств.

Объекты аудита и ревизии – это то, на что направлены контрольные действия. Их удобно представить в таблице 4.8 в виде трех взаимосвязанных блоков:

Таблица 4.8. Объекты аудита и ревизии денежных средств и финансовых вложений

Блок	Состав
Кассовые операции	Денежная наличность (в рублях и иностранной валюте), денежные документы (путевки, почтовые марки, талоны на ГСМ), бланки строгой отчетности
Операции по счетам в банках	Расчетные счета, валютные счета, специальные счета (аккредитивы, депозиты), денежные средства в пути
Финансовые вложения	Долевые ценные бумаги (акции, паи), долговые ценные бумаги (облигации, векселя), предоставленные займы, вклады в уставные капиталы

Каждый из этих объектов имеет свою специфику учета, нормативного регулирования и рисков. Аудитор, который не различает особенности проверки кассы и валютного счета, рискует пропустить существенные нарушения.

4.3.3. Источники информации для проверки денежных средств

Источники информации для проверки денежных средств можно разделить на несколько групп, которые образуют иерархическую структуру (рис. 4.7):



Рисунок 4.7. Пирамида из источников информации для проверки денежных средств

Проверка операций с денежными средствами базируется на четырех группах источников информации (табл. 4.9).

Таблица 4.9. Источники информации для проверки денежных средств

Группа источников	Состав	Назначение
Первичные документы	Приходные и расходные кассовые ордера, кассовая книга, платежные ведомости, выписки банка, платежные поручения, чеки	Подтверждают факт совершения операций
Учетные регистры	Журналы-ордера, ведомости, Главная книга	Систематизируют информацию из первичных документов
Организационно-распорядительные документы	Учетная политика, приказы о назначении кассира, договоры о материальной ответственности	Задают правила ведения учета
Документы предыдущих проверок	Акты ревизий, аудиторские заключения	Позволяют оценить динамику нарушений

Первичные документы составляют основу любой проверки. К ним относятся приходные и расходные кассовые ордера, кассовая книга, платежные ведомости, выписки банка, платежные поручения и чеки. Именно они подтверждают факт совершения каждой операции.

Учетные регистры – это журналы-ордера, ведомости и Главная книга. Они систематизируют информацию из первичных документов, агрегируя данные по счетам и позволяя проследить движение средств в обобщенном виде.

Организационно-распорядительные документы задают правила ведения учета: учетная политика, приказы о назначении кассира, договоры о материальной ответственности. Они определяют, кто, как и в каком порядке должен вести учет и отчитываться за сохранность средств.

Документы предыдущих проверок – акты ревизий и аудиторские заключения – позволяют оценить динамику нарушений: были ли выявлены ошибки ранее, устранены ли они, не повторяются ли систематически.

Ключевой принцип контроля при этом заключается в том, что аудитор не может ограничиваться только одним источником. Достоверность информации подтверждается только при сопоставлении данных из разных документов.

4.3.4. Инвентаризация денежных средств

Инвентаризация кассы – это, пожалуй, самый драматичный момент любой проверки. Именно здесь часто вскрываются факты недостач, излишков или нарушений порядка хранения средств. Чтобы провести ее максимально эффективно и избежать спорных ситуаций, аудитор должен строго соблюдать установленную последовательность действий, которая включает несколько ключевых этапов.

Подготовительный этап. Прежде чем открыть сейф, аудитор должен:

- изучить приказ о назначении кассира и договор о полной материальной ответственности;
- получить от кассира письменную расписку о том, что в кассе нет личных денег или ценностей, принадлежащих посторонним лицам;

- проверить, все ли приходные и расходные документы сданы в бухгалтерию.

Проведение инвентаризации. Деньги пересчитываются кассиром в присутствии аудитора и главного бухгалтера. Аудитор контролирует процесс, проверяет результаты. Опечатанные банком пачки вскрываются и пересчитываются. Если купюр много, составляется опись с указанием номинала, количества и суммы.

Проверка денежных документов. В кассе могут храниться не только деньги, но и путевки, почтовые марки, талоны на ГСМ. Каждый такой документ проверяется на подлинность и правильность оформления. Результаты заносятся в опись.

Сравнение с учетными данными. После пересчета фактический остаток сравнивается с остатком по кассовой книге. Если есть расхождения, у кассира берется письменное объяснение. Излишки приходяются, недостачи подлежат взысканию. При выявлении крупной недостачи или признаков злоупотреблений кассир немедленно отстраняется от работы, а материалы могут быть переданы в правоохранительные органы.

Инвентаризация средств на счетах в банках проводится путем сверки остатков, отраженных в бухгалтерском учете, с данными банковских выписок. При подозрении на подделку проводится встречная проверка в банке.

Инвентаризация денежных средств в пути. Деньги, которые уже списаны с расчетного счета, но еще не поступили в кассу, требуют особого внимания. Аудитор сравнивает суммы на счете 57 «Переводы в пути» с квитанциями банка, почтовыми переводами, сопроводительными ведомостями на сдачу выручки.

4.3.5. Проверка кассовой дисциплины

Инвентаризация подтвердила фактическое наличие денежных средств, однако наличие денег в кассе еще не гарантирует законности операций с ними. Поэтому следующим этапом проверки становится анализ соблюдения кассовой дисциплины – совокупности правил, регламентирующих порядок ведения кассовых операций. Аудитор проверяет наличие лимита остатка кассы, правильность оформления первичных документов, ведение кассовой книги и соблюдение установленных лимитов расчетов наличными.

Во время проверки полноты оприходования аудитор сравнивает:

- приходные кассовые ордера с корешками чеков и выписками банка;
- суммы выручки по кассе с данными документов на реализацию продукции;
- поступления от объектов соцкультбыта с первичными документами.

При проверке законности списания аудитор сопоставляет записи в кассовой книге с приложенными расходными документами. Особое внимание – выплата заработной платы. Подписи в ведомостях должны быть подлинными, а суммы – соответствовать начисленным.

В таблице 4.10 приведены типичные нарушения при проверке кассовых операций.

Таблица 4.10. Типичные нарушения кассовых операций и методы их выявления

Нарушение	Метод выявления
Неполное оприходование полученных из банка средств	Сравнение данных чеков и банковских выписок с записями в кассовой книге
Многоразовое списание одной суммы	Проверка первичных документов на предмет исправлений дат и номеров
Выдача денег без подписи получателя	Визуальный осмотр расходных документов

4.3.6. Проверка операций по счетам в банках

Безналичные расчеты – это не менее опасная зона для злоупотреблений. Здесь аудитор имеет дело с выписками банка и приложенными к ним платежными документами. Последовательность проверки представлены в таблице 4.11.

Таблица 4.11. Алгоритм проверки операций по счетам в банках

Шаг	Содержание
Шаг 1. Проверка наличия всех выписок	Аудитор убеждается, что в бухгалтерии есть выписки за все дни, в которые проводились операции. Пропуск номера может означать уничтожение выписки
Шаг 2. Анализ подлинности выписок	Выписка должна быть без помарок и исправлений, иметь штамп банка и подпись операциониста
Шаг 3. Проверка соответствия сумм	Подсчитываются обороты по выпискам и сравниваются с данными учетных регистров
Шаг 4. Документальная проверка операций	Каждая сумма в выписке подтверждается первичным документом: платежным поручением, требованием, чеком

При документальной проверке аудитор оценивает:

- обоснованность – соответствует ли операция деятельности организации;
- **реальность** – действительно ли были оказаны услуги, поставлены товары;
- правильность корреспонденции счетов – нет ли признаков фиктивных проводок.

Особенности проверки валютных и специальных счетов. Валютные счета требуют дополнительного внимания: проверяется своевременность зачисления валютной выручки, правильность пересчета в рубли по курсу ЦБ РФ, отражение курсовых разниц. Специальные счета (аккредитивы, депозиты) проверяются по каждому виду отдельно: устанавливается законность открытия, целевое использование средств, наличие оправдательных документов.

4.3.7. Аудит финансовых вложений

Современные организации не только хранят деньги на счетах, но и инвестируют их в акции, облигации, уставные капиталы других компаний. Эти операции также требуют контроля.

Многие организации, подлежащие обязательному аудиту, инвестируют свободные средства в различные финансовые инструменты с целью сохранения и преумножения активов. Такие инвестиции отражаются в учете и отчетности в

составе финансовых вложений. Поскольку при их учете многие аспекты зависят от профессионального суждения бухгалтера, проверке финансовых вложений уделяется особое внимание.

Аудит финансовых вложений проводится в соответствии с Федеральным законом № 307-ФЗ и Международными стандартами аудита и направлен на формирование мнения о достоверности отчетности в части отражения информации о финансовых вложениях.

Методология учета и аудита финансовых вложений существенно различается в зависимости от их вида, однако общий порядок проверки является единым. В ходе аудита необходимо установить:

- обоснованность отнесения актива к финансовым вложениям;
- корректность оценки, по которой они отражены в учете и отчетности;
- правильность начисления резерва под обесценение;
- корректность классификации задолженности на долгосрочную и краткосрочную;
- своевременность и полноту признания доходов и расходов;
- соответствие применяемой методологии учетной политике и законодательству;
- полноту раскрытия информации в отчетности.

Рассмотрим особенности аудита финансовых вложений на примере вложений в приобретение дебиторской задолженности по договору цессии.

Проверка соответствия критериям признания финансовых вложений. Для принятия актива к учету в качестве финансового вложения необходимо одновременное выполнение следующих условий: наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих право на финансовые вложения и получение денежных средств; переход к организации финансовых рисков; способность приносить экономические выгоды в будущем.

При приобретении права требования аудитор должен учитывать, что только в одном случае из трех (при покупке задолженности по стоимости выше номинала) у организации возникает право отразить финансовое вложение. В двух других случаях (при стоимости равной или ниже номинала) отражается дебиторская задолженность. Однако, согласно ст. 391 ГК РФ, если по договору предусмотрено начисление дополнительного дохода (например, процентов), то даже при покупке по стоимости равной или ниже задолженности, организация должна признать финансовое вложение. Также важно проверить наличие согласия кредитора на перевод долга – при его отсутствии сделка является ничтожной.

Проверка корректности оценки. Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется из суммы фактических затрат на приобретение (без НДС). Если организация приобрела задолженность по стоимости ниже номинала, но отражает ее в сумме изначальной задолженности, это приводит к завышению величины финансовых вложений и активов баланса.

Проверка обесценения. Поскольку приобретаемая задолженность чаще всего является сомнительной, аудитор должен оценить необходимость создания резерва под обесценение. Однако формирование резерва непосредственно после

приобретения не является корректным – его следует рассматривать только при ухудшении финансового состояния должника или просрочке оплаты.

Классификация вложений. Корректность отнесения к долгосрочным или краткосрочным вложениям определяется на основе анализа условий договора цессии, исходного договора и дополнительных соглашений.

Проверка признания доходов и расходов. При приобретении задолженности организация не может точно определить будущие выгоды, поэтому доходы признаются только в том периоде, когда задолженность фактически будет получена от дебитора.

Проверка учетной политики и раскрытий. Аудитор проверяет наличие в учетной политике положений по финансовым вложениям, их соответствие требованиям РСБУ, соблюдение методологии, а также полноту, арифметическую точность и достоверность раскрытий в отчетности. После выполнения всех процедур аудитор формирует вывод о достоверности информации о финансовых вложениях в отчетности организации.

Краткие выводы

Денежные средства являются наиболее ликвидным и одновременно наиболее уязвимым активом, поэтому контроль операций с ними – приоритетное направление аудита и ревизии. Цель аудита – формирование мнения о достоверности отчетности в части денежных средств, задача ревизии – проверка законности операций и сохранности средств. Эти подходы дополняют друг друга. Объекты контроля объединены в три блока: кассовые операции, операции по счетам в банках и финансовые вложения, каждый из которых имеет свою специфику учета и рисков.

Достоверность выводов обеспечивается использованием всех групп источников информации при обязательном сопоставлении данных из разных документов. Инвентаризация кассы – наиболее ответственный этап: от подготовительных процедур до сравнения фактического остатка с учетными данными. При выявлении крупной недостачи материалы передаются в правоохранительные органы.

Проверка кассовой дисциплины охватывает лимит остатка, оформление документов, ведение кассовой книги и соблюдение лимита расчетов наличными. Проверка безналичных операций строится по четырехшаговому алгоритму: наличие всех выписок, их подлинность, соответствие сумм и документальная проверка каждой операции.

Аудит финансовых вложений включает анализ состава, проверку условий принятия к учету, оценку и анализ доходности и рисков. Особое внимание уделяется долговым ценным бумагам и займам. Итоговый документ должен быть объективным, обоснованным и лаконичным, без правовой оценки. При выявлении признаков уголовно наказуемых деяний материалы передаются в правоохранительные органы.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Почему денежные средства считаются наиболее уязвимым элементом оборотных активов? Какие риски связаны с их учетом и хранением?
2. В чем различие между целями аудита и задачами ревизии операций с денежными средствами?
3. Какие объекты входят в состав кассовых операций, операций по счетам в банках и финансовых вложений как объектов аудита?
4. Какие группы источников информации используются при проверке денежных средств? В чем заключается ключевой принцип работы с ними?
5. Опишите пошаговый алгоритм инвентаризации кассы. Каковы действия аудитора на каждом этапе?
6. Какие аспекты кассовой дисциплины проверяет аудитор? Какие типичные нарушения выявляются при проверке кассовых операций?
7. Каков алгоритм проверки операций по счетам в банках? На какие аспекты аудитор обращает внимание при документальной проверке?
8. Каковы основные направления аудита финансовых вложений? В чем особенности проверки вложений по договору цессии?

Задание 1. Составьте сравнительную таблицу целей и задач аудита и ревизии денежных средств по четырем направлениям: фактическое наличие, законность операций, документальное оформление, отражение в учете.

Задание 2. Разработайте перечень вопросов для тестирования системы внутреннего контроля кассовых операций (не менее 10 вопросов), сгруппировав их по этапам: поступление, хранение, выдача, учет.

Задание 3. Для каждой из описанных ситуаций определите, какое нарушение кассовой дисциплины выявлено, и предложите метод его обнаружения:

- сумма по чеку на получение наличных превышает сумму, оприходованную в кассе;
- один и тот же расходный ордер дважды проведен в кассовой книге с разными датами;
- в расходном кассовом ордере отсутствует подпись получателя.

Задание 4. Опишите алгоритм действий аудитора при инвентаризации кассы: от подготовительного этапа до оформления результатов. Укажите, какие документы оформляются на каждом этапе.

Задание 5. Составьте таблицу «Особенности проверки валютных и специальных счетов», указав объекты проверки, источники информации и типичные нарушения.

Задание 6. На основе информации лекции разработайте алгоритм проверки безналичных операций по счетам в банках (четыре шага). Для каждого шага укажите цель, действия аудитора и возможные нарушения.

Задание 7. Проанализируйте ситуацию: организация приобрела дебиторскую задолженность по договору цессии по стоимости, равной номиналу задолженности. Определите, должна ли организация отразить данную операцию как финансовое вложение. Обоснуйте ответ со ссылкой на условия признания финансовых вложений и ст. 391 ГК РФ.

Задание 8. На основе открытых источников (ПБУ 19/02, ФСБУ, приказы Минфина) составьте краткую памятку по ключевым требованиям к учету финансовых вложений, которые должен проверить аудитор.

Задание 9. Разработайте фрагмент программы аудита для проверки операций с денежными средствами, указав: этапы проверки, источники информации, процедуры получения доказательств, возможные нарушения по каждому этапу.

4.4. Аудит дебиторско-кредиторской задолженности

4.4.1. Цель, задачи и объекты аудита расчетов с контрагентами

Денежные средства, как мы убедились, являются важнейшим платежным средством, однако в реальной хозяйственной деятельности расчеты между организациями редко ограничиваются мгновенными платежами. Возникают отсрочки, предоплаты, долговые обязательства – так появляются дебиторская и кредиторская задолженность.

От состояния этих расчетов, объема и качества долгов напрямую зависит финансовая устойчивость, ликвидность и деловая репутация предприятия. Просроченная дебиторская задолженность замораживает средства, а неконтролируемая кредиторская создает риски неплатежеспособности. Поэтому аудит расчетов с контрагентами – логичное продолжение проверки денежных средств и оборотных активов в целом.

Цель аудита расчетов с дебиторами и кредиторами – подтверждение достоверности данных о задолженности. Для этого аудитор последовательно устанавливает:

- законность и экономическую целесообразность операций;
- полноту и своевременность отражения информации в документах и учетных регистрах;
- соответствие методики учета законодательству и учетной политике;
- реальность сумм задолженности, включая ее фактическое наличие и соответствие данным независимых подтверждений.

При реализации поставленной цели аудитор решает комплекс задач, которые можно структурировать по направлениям, представленным в таблице 4.12.

Таблица 4.12. Задачи аудита расчетов с дебиторами и кредиторами

Направление	Содержание
Правовая экспертиза	Проверка договорной базы и законности операций
Учетная дисциплина	Контроль полноты и правильности отражения операций
Методология учета	Оценка классификации, резервирования и списания долгов
Специфические участки	Аудит подотчетных сумм, расчетов с персоналом и претензий
Налоговый контроль	Соблюдение налогового законодательства
Итоговые рекомендации	Обобщение результатов и разработка мер по совершенствованию системы расчетов

Предметом аудита выступают хозяйственные процессы и операции, связанные с возникновением и погашением дебиторской и кредиторской задолженности, а также правовые и экономические отношения между организацией и ее контрагентами.

Объектами аудита являются конкретные виды расчетных операций, которые группируются в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета, представленным в таблице 4.13:

Таблица 4.13. Объекты аудита дебиторско-кредиторской задолженности

Группа объектов	Состав
Расчеты с дебиторами	Покупатели и заказчики (счет 62), подотчетные лица (счет 71), расчеты по претензиям (счет 76.2), векселя полученные
Расчеты с кредиторами	Поставщики и подрядчики (счет 60), персонал по оплате труда (счет 70), бюджет и внебюджетные фонды (счета 68, 69), кредиты и займы (счета 66, 67)
Прочие расчеты	Расчеты с учредителями, по страхованию, по имущественному и личному страхованию

4.4.2. Классификация задолженности

Для понимания предмета аудита важно четко представлять классификацию задолженности, которая определяет подходы к проверке (рис. 4.8). Задолженность классифицируется по нескольким признакам, что позволяет аудитору определить объем и характер необходимых процедур. Сначала задолженность делится по срокам возникновения на краткосрочную и долгосрочную, затем по характеру – на нормальную и просроченную. После этого просроченная дебиторская задолженность классифицируется по возможности взыскания (сомнительная или безнадежная), а просроченная кредиторская – по степени обеспеченности (обеспеченная или необеспеченная).



Рисунок 4.8. Классификация дебиторской и кредиторской задолженности

Правильное применение данной классификации позволяет аудитору определить объем необходимых процедур, оценить качество управления задолженностью, проверить правильность создания резервов и списания безнадежных долгов, а также сформулировать обоснованное мнение о достоверности отчетных показателей.

4.4.3. Информационная база аудита расчетов

Источники информации для аудита подразделяются на несколько групп, которые представлены в таблице:

Таблица 4.14. Источники информации для аудита расчетов с дебиторами и кредиторами

Группа источников	Состав	Назначение
Первичные документы	Договоры, счета-фактуры, накладные, акты сверки, акты выполненных работ, платежные поручения, кассовые документы	Подтверждают факт совершения операций и условия расчетов
Учетные регистры	Карточки счетов, ведомости учета расчетов, журналы-ордера, Главная книга	Систематизируют информацию по счетам учета расчетов
Организационно-распорядительные документы	Учетная политика, приказы о подотчетных лицах, положения о премировании	Определяют порядок ведения учета и расчетов
Отчетность	Бухгалтерский баланс, пояснения к балансу, отчет о движении денежных средств	Отражают обобщенные показатели задолженности
Документы предыдущих проверок	Акты ревизий, аудиторские заключения	Позволяют оценить динамику нарушений

Такая систематизация источников информации позволяет аудитору:

1. На этапе планирования – определить необходимый объем документации для запроса.
2. В ходе проверки – обеспечить полноту охвата всех стадий учетного процесса (от первичного документа до отчетности).

При оценке результатов – использовать материалы предыдущих проверок для выявления повторяющихся нарушений и оценки эффективности системы внутреннего контроля.

4.4.4. Методика аудита расчетов

Методика аудита расчётов основана на двух группах приёмов – фактического и документального контроля, а общий алгоритм действий аудитора представлен на блок-схеме 4.9, где каждый этап логически вытекает из предыдущего.



Рисунок 4.9. Блок-схема последовательности проведения аудита расчетов

Представленная блок-схема иллюстрирует последовательную реализацию принципа «от общего к частному» в аудите расчетов от планирования к формированию рекомендаций.

Этап 1. Планирование. Аудитор определяет уровень существенности, оценивает аудиторский риск (неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения) и разрабатывает детальную программу проверки по каждому участку расчетов.

Этап 2. Оценка системы внутреннего контроля. Проверяется наличие и соблюдение графика документооборота, анализируются процедуры мониторинга просроченной задолженности, устанавливается порядок утверждения расчетных операций уполномоченными лицами.

Этап 3. Фактический контроль. Основной прием – инвентаризация расчетов. По согласованию с клиентом проверку могут начинать именно с нее, что позволяет оперативно подтвердить реальность сумм задолженности. Инвентаризацию проводят по каждому виду задолженности и каждому контрагенту. При проверке дебиторской задолженности изучаются остатки по счетам, сроки возникновения и погашения долгов. При инвентаризации подотчетных сумм проверяют наличие авансовых отчетов и их соответствие целевому назначению. При проверке кредиторской задолженности особое внимание уделяют долгам с истекшим сроком исковой давности.

Этап 4. Документальный контроль. Проверяется правильность отражения операций в учете: анализируются расчеты с дебиторами (покупатели, подотчетные лица, претензии, векселя) и с кредиторами (поставщики, персонал, бюджет, кредиты и займы), оценивается обоснованность создания и использования резерва по сомнительным долгам, контролируется своевременность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Этап 5. Проверка отчетности. Сверяются данные синтетического и аналитического учета с формами бухгалтерской отчетности, оценивается правильность отнесения задолженности к краткосрочной или долгосрочной.

Этап 6. Формирование выводов и рекомендаций. Аудитор систематизирует выявленные ошибки, оценивает степень их влияния на отчетность и формулирует предложения по оптимизации управления задолженностью.

4.4.5. Проверка расчетов с покупателями и поставщиками

Проверка расчетов с покупателями и заказчиками. Аудитор анализирует договоры на предмет их наличия, регистрации и условий, устанавливает правильность ценообразования, проверяет своевременность погашения задолженности. Для этого сравниваются отметки об оплате в счетах-фактурах с выписками банка. Аудитор проверяет правильность ведения аналитического учета, который должен обеспечивать отдельный учет оплаченной и неоплаченной продукции. Важным этапом является проверка обоснованности списания дебиторской задолженности на расходы – каждая списанная сумма проверяется по первичным документам.

Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками. Аудитор проверяет наличие и правильность оформления договоров, причины возникновения задолженности и учет неотфактурованных поставок. Типичные ошибки:

- несвоевременная регистрация первичных документов приводит к занижению обязательств;
- отсутствие в документах обязательных реквизитов лишает организацию возможности подтвердить обоснованность долга;
- непогашение задолженности с истекшим сроком исковой давности завышает обязательства и занижает налог на прибыль;
- нарушение корреспонденции счетов искажает себестоимость и финансовые результаты.

4.4.6. Проверка расчетов с подотчетными лицами и по оплате труда

Особого внимания требует проверка расчетов с подотчетными лицами, поскольку этот участок часто становится источником злоупотреблений.

Проверка расчетов с подотчетными лицами проводится в четыре этапа:

1. *Проверка оформления командировочных удостоверений* – на предмет наличия необходимых реквизитов, подписей, печатей, отсутствия исправлений.
2. *Анализ порядка выдачи подотчетных средств* – соблюдение перечня подотчетных лиц, наличие задолженности по предыдущим авансам, целевое назначение выданных сумм.
3. *Контроль своевременности и полноты представления авансовых отчетов* – проверка наличия оправдательных документов, их соответствия целям командировки.
4. *Оценка законности и целесообразности расходов* – анализ приобретенных ценностей, проведение встречных проверок при необходимости.

Проверка расчетов с персоналом по оплате труда направлена на оценку реальности начислений, полноты отражения в учете, правильности удержаний и своевременности выплат. Аудитор проверяет наличие внутренних нормативных

документов (Положение об оплате труда, коллективный договор), правильность применения тарифных ставок и сдельных расценок, обоснованность начисления отпускных, пособий и доплат, а также соответствие данных аналитического учета данным Главной книги.

4.4.7. Проверка резерва по сомнительным долгам

Важнейшим элементом аудита расчетов является проверка резерва по сомнительным долгам. Алгоритм проверки резерва по сомнительным долгам включает шесть последовательных шагов:

Таблица 4.15. Последовательность аудиторской проверки резерва по сомнительным долгам

Шаг	Содержание
1. Правомерность создания	Проверяется применение метода начисления, наличие положения в учетной политике и проведение инвентаризации дебиторской задолженности
2. Определение сомнительной задолженности	Идентифицируется просроченная задолженность, подтвержденная документально и не обеспеченная залогом/поручительством
3. Расчет суммы резерва	Для налогового учета: до 45 дней – 0 %, от 45 до 90 дней – 50 %, свыше 90 дней – 100 %. Для бухучета возможен иной порядок, закрепленный в учетной политике
4. Сравнение с фактическим резервом	Выявленная разница корректируется: доначисление при занижении, восстановление при завышении
5. Проверка использования	Контролируется списание безнадежных долгов за счет резерва, восстановление при погашении задолженности, соблюдение ограничения в 10 % от выручки
6. Отражение в учете и отчетности	Проверяется корреспонденция счетов (Дт 91.2 – Кт 63) и правильность представления дебиторской задолженности в балансе за минусом резерва

4.4.8. Проверка расчетов по кредитам, займам, претензиям

Проверка расчетов по кредитам и займам также имеет свои особенности.

Аудит кредитных операций (счета 66, 67) заключается в оценке законности привлечения заемных средств, реальности задолженности, правильности отнесения кредитов к краткосрочным или долгосрочным, а также в проверке полноты и своевременности их погашения. Аудитор анализирует кредитные договоры, проверяет целевое использование средств и правильность уплаты процентов.

Проверка расчетов по претензиям (счет 76, субсчет 2). Аудитор оценивает обоснованность предъявления претензий, правильность оформления документов и реальность взыскания сумм на основании актов, претензионных писем или решений судов. Выясняются причины возникновения претензий, своевременность оформления и соблюдение претензионного порядка урегулирования споров.

Результаты аудита расчетов с дебиторами и кредиторами представляются в виде нескольких блоков:

1. *Общая оценка состояния расчетов* – анализируются соотношение и динамика дебиторской и кредиторской задолженности, делается вывод о влиянии ее структуры на ликвидность и финансовую устойчивость.

2. *Выявленные нарушения* – фиксируются отсутствие первичных документов, несвоевременное списание долгов, некорректная корреспонденция счетов, определяются причины, ответственные лица и оценивается степень влияния на достоверность отчетности.

3. *Проверка резерва по сомнительным долгам* – оцениваются соответствие законодательству, обоснованность расчета и полнота списания безнадежной задолженности.

4. *Соблюдение сроков исковой давности* – выявляются просроченные долги с истекшим трехлетним сроком, проверяется обоснованность их списания и правильность отражения во внереализационных доходах или расходах.

5. *Рекомендации* – совершенствование документооборота, усиление контроля за сроками погашения, претензионная работа с контрагентами, корректировка учетной политики, доначисление резервов или списание просроченных обязательств.

Для наглядности результаты систематизируются в итоговой таблице с разделением на дебиторскую и кредиторскую задолженность: сопоставляются суммы на начало и конец периода, выделяются просроченные долги и задолженность с истекшим сроком исковой давности, отражается сумма резерва, количественные и суммовые характеристики нарушений, а также обобщаются рекомендации по каждой группе долгов.

Краткие выводы

Аудит дебиторско-кредиторской задолженности – комплексная проверка, охватывающая правовую экспертизу договоров, оценку системы внутреннего контроля и достоверность отчетности в части задолженности. Аудитор оценивает законность операций, полноту их отражения в учете, соответствие методики учета требованиям законодательства и реальность сумм долгов.

Методика проверки базируется на классификации задолженности по срокам, характеру и возможности взыскания, что определяет объем необходимых процедур. Проверка строится на сочетании фактического контроля (инвентаризация расчетов, подтверждение сальдо, выявление просроченной задолженности с учетом сроков исковой давности) и документального контроля (проверка договоров, первичных документов, учетных регистров и корреспонденции счетов).

Процедуры детализированы по видам расчетов: с покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, персоналом, по претензиям, кредитам и займам. Отдельно рассматривается алгоритм проверки резерва по сомнительным долгам и типичные ошибки учета кредиторской задолженности.

Результаты аудита включают общую оценку состояния расчетов, перечень нарушений с оценкой их существенности, анализ правильности создания резервов и соблюдения сроков исковой давности, а также рекомендации по устранению недостатков и оптимизации управления задолженностью, что способствует укреплению финансовой устойчивости предприятия.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Какова цель аудита дебиторско-кредиторской задолженности и по каким направлениям структурируются задачи проверки?
2. По каким признакам классифицируется задолженность и какие группы источников информации используются при ее проверке?
3. Опишите последовательность этапов аудита расчетов. В чем отличие фактического контроля от документального?
4. Каковы особенности проверки расчетов с покупателями, поставщиками и подотчетными лицами?
5. Каков алгоритм проверки резерва по сомнительным долгам и в чем особенности аудита кредитных операций?
6. Какие блоки включает оформление результатов аудита расчетов?

Задание 1. Составьте таблицу классификации задолженности по трем признакам (сроки, характер, возможность взыскания/степень обеспеченности) с указанием видов задолженности и их характеристик.

Задание 2. Разработайте перечень вопросов для тестирования системы внутреннего контроля расчетов с дебиторами и кредиторами (не менее 10 вопросов), сгруппировав их по этапам: возникновение, учет, погашение, списание.

Задание 3. На основе информации лекции заполните таблицу «Источники информации для аудита расчетов», указав для каждой группы (первичные документы, учетные регистры, организационно-распорядительные документы, отчетность) конкретные документы и их назначение.

Задание 4. Для каждой из описанных ситуаций определите, какое направление задач аудита расчетов нарушено, и предложите процедуры проверки:

- договор с поставщиком не содержит существенных условий поставки;
- авансовый отчет представлен с нарушением установленного срока;
- дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности не списана;
- резерв по сомнительным долгам не создан при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней.

Задание 5. Опишите алгоритм действий аудитора при проведении инвентаризации расчетов с контрагентами: от подготовительного этапа до оформления результатов.

Задание 6. На основе информации лекции разработайте блок-схему алгоритма проверки резерва по сомнительным долгам (шесть шагов) с указанием действий аудитора на каждом этапе.

Задание 7. Проанализируйте ситуацию: организация имеет дебиторскую задолженность покупателя с просрочкой 120 дней. Определите, должен ли быть создан резерв по сомнительным долгам, и рассчитайте его сумму для налогового учета (при выручке 10 млн руб.). Обоснуйте ответ.

Задание 8. На основе открытых источников (ГК РФ, ПБУ, ФСБУ, приказы Минфина) составьте краткую памятку по ключевым требованиям к учету и

списанию дебиторской и кредиторской задолженности (сроки исковой давности, основания для списания, порядок создания резервов).

Задание 9. Разработайте фрагмент программы аудита для проверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, указав: этапы проверки, источники информации, процедуры получения доказательств, возможные нарушения.

4.5. Аудит операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств

4.5.1. Цели, задачи и объекты аудита собственного капитала

До этого мы последовательно рассмотрели аудит активов организации – внеоборотных, запасов, денежных средств – и обязательств в виде кредиторской задолженности. Однако для полной картины финансового положения компании этого недостаточно. Существует ещё один важнейший элемент бухгалтерского баланса – собственный капитал. Именно с его формирования начинается предпринимательская деятельность. Величина, структура и эффективность использования капитала во многом определяют инвестиционную привлекательность и кредитоспособность предприятия. В отличие от активов и обязательств, операции с собственным капиталом носят нерегулярный, но значимый характер: изменения уставного капитала, выплата дивидендов, формирование резервов. Это требует от аудитора особого подхода – сплошного контроля каждого такого события.

Собственный капитал является фундаментом финансовой устойчивости и независимости организации. Ошибки в учете капитала могут привести к существенным искажениям бухгалтерской отчетности и нарушению прав собственников. Структура собственного капитала определяется организационно-правовой формой субъекта хозяйствования и может включать уставный, резервный, добавочный капитал, нераспределенную прибыль и иные составляющие (рис. 4.10).



Рисунок 4.10. Собственный капитал как объект аудита

Целью аудита операций с собственным капиталом и обеспечением обязательств является формирование мнения о достоверности данных бухгалтерской отчетности в части, отражающей формирование, использование и изменение собственного капитала, а также законность создания и использования резервов и обеспечения обязательств. Для достижения этой цели аудитору необходимо установить:

- достоверность первичных данных и отчетных показателей, касающихся собственного капитала и обеспечения обязательств;
- полноту и своевременность отражения информации об операциях с капиталом в учетных регистрах;
- правильность ведения учета в соответствии с учредительными документами, принятой учетной политикой и требованиями законодательства.

Задачи аудита группируются по трем направлениям, представленным в таблице 4.16.

Таблица 4.16. Задачи аудита собственного капитала и обеспечения обязательств

Направление	Содержание
Проверка достоверности и законности операций с собственным капиталом	Проверка формирования уставного, добавочного, резервного капитала, учета нераспределенной прибыли
Проверка формирования и использования финансовых результатов	Контроль правильности расчета и использования чистой прибыли
Контроль целевого финансирования и обеспечения обязательств	Проверка резервов предстоящих расходов и целевого финансирования

Предметом аудита выступают хозяйственные процессы и операции, связанные с формированием и изменением составляющих собственного капитала (уставного, резервного, добавочного, паевого), учетом нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), созданием резервов предстоящих расходов и платежей, а также получением и использованием средств целевого финансирования.

Объектами аудита являются конкретные счета и группы операций, отражающие движение собственного капитала и обеспечений обязательств: счета 80 «Уставный капитал», 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 86 «Целевое финансирование», 96 «Резервы предстоящих расходов» (рис. 4.11).



Рисунок 4.11. Предмет и объекты аудита

Отличительной особенностью аудита собственного капитала является необходимость применения сплошного метода проверки в отношении операций, связанных с выпуском и обращением акций, а также изменением долей участников, поскольку такие операции носят нерегулярный, но значимый характер. Работа аудитора распределяется по всему проверяемому периоду.

Источники информации для аудита собственного капитала группируются по логике проверки: от правовых документов к первичным, затем к регистрам и отчетности (табл. 4.17).

Таблица 4.17. Источники информации для аудита собственного капитала

Группа источников	Состав	Назначение
Учредительные и правовые документы	Устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации	Определяют порядок формирования и изменения капитала
Первичные документы	Договоры купли-продажи акций, платежные документы, акты оценки имущества	Подтверждают факт совершения операций с капиталом
Учетные регистры	Карточки счетов 80, 82, 83, 84, 86, 96, Главная книга	Систематизируют информацию по счетам учета капитала
Отчетность	Бухгалтерский баланс, отчет об изменениях капитала, отчет о финансовых результатах	Отражают обобщенные показатели состояния капитала

4.5.2. Аудит уставного капитала

Проверка операций с уставным капиталом начинается с изучения организационно-правовой формы предприятия. Основные направления проверки уставного капитала:

1. *Проверка юридического статуса и права функционирования.* Аудитор анализирует учредительные документы, свидетельство о регистрации, лицензии

на виды деятельности. В рабочем документе фиксируются сведения о дате и месте регистрации, составе учредителей, их долях.

2. *Проверка соответствия размера уставного капитала законодательным требованиям.* Минимальный уставный капитал составляет: ООО – 10 000 руб., НАО – 10 000 руб., ПАО – 100 000 руб. Для отдельных видов организаций (банки, страховые компании) установлены повышенные требования.

3. *Проверка полноты и своевременности формирования уставного капитала.* Фактическое поступление взносов проверяется по данным счета 75 «Расчеты с учредителями». Сроки оплаты долей: для ООО – не более 4 месяцев с момента регистрации; для АО – не менее 50 % в течение 3 месяцев, полная оплата – в течение года.

4. *Проверка видов и оценки вкладов.* Вклад может быть сделан деньгами, ценными бумагами, материальными ценностями или имущественными правами. Неденежные вклады подлежат обязательной независимой оценке.

5. *Проверка законности изменений уставного капитала.* Все изменения должны быть документально оформлены и зарегистрированы. При уменьшении капитала проверяется соблюдение прав кредиторов.

6. *Проверка расчетов с учредителями.* Изучаются своевременность и полнота внесения вкладов, правильность начисления и выплаты дивидендов, порядок выхода участников.

7. *Проверка тождественности данных.* Сверяется величина уставного капитала в балансе с данными устава и отчета об изменениях капитала.

Типичные нарушения при проверке уставного капитала приведены в таблице 4.18:

Таблица 4.18. Типичные нарушения при проверке уставного капитала и их последствия

Нарушение	Последствия
Несовпадение сальдо счета 80 с учредительными документами	Искажение отчетности, нарушение прав кредиторов
Несправедливая оценка неденежных вкладов	Искажение чистых активов
Невнесение или неполное внесение долей участниками	Нарушение сроков формирования капитала
Отсутствие первичных документов, подтверждающих взнос	Невозможность подтвердить задолженность
Работа без обязательных лицензий	Штрафы, признание операций незаконными

4.5.3. Аудит добавочного капитала

Добавочный капитал формируется по трем основным источникам, каждый из которых требует отдельного внимания. Аудит добавочного капитала (счет 83) направлен на проверку правильности его формирования по трем основным источникам, приведенным в таблице 4.19.

Таблица 4.19. Источники формирования добавочного капитала и их проверка

Источник	Корреспонденция счетов	Что проверяет аудитор
Прирост стоимости внеоборотных активов в результате переоценки	Дт 01, 04 – Кт 83	Наличие приказа о переоценке, правильность определения восстановительной стоимости
Безвозмездное получение имущества	Дт 08, 10 – Кт 98 (затем Дт 98 – Кт 83)	Наличие договора дарения, подтверждение рыночной стоимости
Эмиссионный доход	Дт 75 – Кт 83	Разница между продажной и номинальной стоимостью акций

Следует учитывать важную особенность: эмиссионный доход нельзя направлять на выплату дивидендов – это прямое нарушение.

4.5.4. Аудит резервного капитала

Резервный капитал обязателен только для акционерных обществ, для ООО его создание является правом, а не обязанностью.

Направления проверки резервного капитала:

1. Для акционерных обществ минимальный размер резервного фонда – не менее 5 % от уставного капитала, конкретная величина прописывается в уставе (ст. 35 Закона об АО).
2. Для ООО резервный капитал не обязателен. Если создается – только по решению участников.
3. Для АО проверяется правильность ежегодных отчислений: не менее 5 % от чистой прибыли до достижения величины, закрепленной в уставе.
4. Законность использования: резервный фонд АО можно тратить на покрытие убытков, погашение облигаций и выкуп акций – только при недостатке других средств. Для ООО – только в соответствии с уставом.

4.5.5. Аудит нераспределенной прибыли

Нераспределенная прибыль является важнейшим источником финансирования деятельности организации. При проверке счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» аудитор устанавливает:

- соответствие данных отчета о финансовых результатах данным синтетического и аналитического учета;
- правильность расчета налога на прибыль и отражения чрезвычайных доходов и расходов;
- правомерность списания убытков от хищений, если виновные лица не установлены;
- обоснованность использования чистой прибыли (направление в резервный капитал, на выплату дивидендов, на увеличение уставного капитала и др.).

4.5.6. Проверка резервов предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов (счет 96) проверяются по специальному алгоритму, который включает пять этапов:

Таблица 4.20. Этапы аудита резервов предстоящих расходов

Этап	Содержание
1. Правомерность создания	Проверяется наличие утвержденного руководителем перечня резервов и методики расчета в учетной политике
2. Методика расчета	Оценивается правильность применяемой методики формирования резерва
3. Обоснованность размера	Проверяется обоснованность суммы резерва на дату инвентаризации
4. Фактическое использование	Сопоставляются фактические расходы с суммами, зарезервированными по сметам
5. Отражение в отчетности	Сверяются данные учета резервов с бухгалтерской отчетностью

4.5.7. Аудит целевого финансирования

Целевое финансирование (счет 86) требует строгого контроля за соблюдением назначения средств. Целевое финансирование представляет собой средства, полученные из бюджета, от других организаций или физических лиц для осуществления мероприятий строго целевого назначения.

Направления проверки:

1. Выяснение источников и целей поступления средств. Аудитор анализирует договоры, решения о выделении средств и сметы целевого финансирования.

2. Проверка наличия утвержденных смет использования. Целевые средства нельзя расходовать произвольно – аудитор контролирует соблюдение сметных назначений.

3. Проверка целевого использования средств. Сопоставляются произведенные расходы с утвержденными целями, проверяется документальное подтверждение каждой операции.

4. Проверка законности отражения в учете и отчетности. Анализируются данные счета 86 в разрезе видов финансирования, сверяются с бухгалтерской отчетностью.

Типичные нарушения при проверке целевого финансирования приведены в таблице 4.21

Таблица 4.21. Типичные нарушения при проверке целевого финансирования:

Нарушение	Характеристика
Отсутствие договора или решения о выделении средств	Юридическое основание для получения денег не подтверждено
Отсутствие утвержденной сметы	Невозможность проверить соблюдение лимитов
Нецелевое использование средств	Прямое нарушение, грозит возвратом средств и штрафами
Нарушения в учете и отчетности	Неверная аналитика по счету 86, расхождение с балансом

Краткие выводы

Собственный капитал является основой финансовой устойчивости организации, а его аудит направлен на проверку достоверности отчетности и законности операций. Особенность проверки – сплошной контроль значимых, но нерегулярных операций (изменение долей, выпуск акций). Минимальный уставный капитал для ООО и НАО – 10 тысяч рублей, для ПАО – 100 тысяч, сроки оплаты: 4 месяца для ООО и год для АО, неденежные вклады требуют независимой оценки. Типичные нарушения – несовпадение сальдо счета 80 с документами, несправедливая оценка, невнесение долей, отсутствие первичных документов и работа без лицензий.

Добавочный капитал формируется за счет переоценки, безвозмездного получения имущества и эмиссионного дохода (который нельзя направлять на дивиденды). Резервный капитал обязателен только для АО – не менее 5 % от уставного капитала с ежегодными отчислениями от чистой прибыли, используется на покрытие убытков, погашение облигаций и выкуп акций. При проверке нераспределенной прибыли аудитор сверяет данные с отчетностью, контролирует налог на прибыль, списание убытков и обоснованность использования прибыли.

Резервы предстоящих расходов проверяют по пятиэтапному алгоритму: от правомерности создания и методики расчета до обоснованности размера, фактического использования и отражения в отчетности. Целевое финансирование требует анализа источников, наличия утвержденных смет, строго целевого использования (самое серьезное нарушение – траты не по назначению) и правильного учета на счете 86 без расхождений с балансом.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Почему аудит собственного капитала требует сплошного метода проверки? Какова его цель и по каким направлениям группируются задачи?
2. Какие счета являются объектами аудита собственного капитала и какие группы источников информации используются при проверке?
3. Каковы основные направления проверки уставного капитала? Назовите типичные нарушения и их последствия.
4. Из каких источников формируется добавочный капитал? В чем особенности проверки резервного капитала для АО и ООО?
5. Каков алгоритм проверки резервов предстоящих расходов (счет 96)?
6. Какие направления проверки и типичные нарушения выделяют при аудите целевого финансирования (счет 86)?

Задание 1. Составьте таблицу объектов аудита собственного капитала, указав для каждого счета (80, 82, 83, 84, 86, 96), его назначение и что проверяет аудитор.

Задание 2. Разработайте перечень вопросов для тестирования системы внутреннего контроля операций с уставным капиталом (не менее 10 вопросов), сгруппировав их по этапам: формирование, изменение, расчеты с учредителями.

Задание 3. На основе информации лекции заполните таблицу «Источники информации для аудита собственного капитала», указав для каждой группы конкретные документы и их назначение.

Задание 4. Для каждой из описанных ситуаций определите нарушение и предложите действия аудитора:

- сальдо счета 80 не соответствует уставу организации;
- неденежный вклад в уставный капитал оценен без привлечения независимого оценщика;
- участник ООО не внес свою долю в установленный срок;
- организация работает без лицензии на обязательный вид деятельности.

Задание 5. Рассчитайте минимальный размер резервного капитала для ПАО с уставным капиталом 5 млн руб., если в уставе закреплено 10 % от УК. Определите, правильность какого требования закона проверяет аудитор.

Задание 6. Опишите алгоритм действий аудитора при проверке добавочного капитала, сформированного за счет переоценки основных средств. Какие документы и процедуры необходимы?

Задание 7. Разработайте блок-схему алгоритма проверки резервов предстоящих расходов (пять этапов) с указанием действий аудитора на каждом этапе.

Задание 8. Проанализируйте ситуацию: организация получила целевые средства на проведение научных исследований, но потратила их на приобретение канцелярских товаров. Определите нарушение и предложите действия аудитора.

Задание 9. Составьте краткую памятку по ключевым требованиям к формированию и изменению уставного капитала для ООО и АО (минимальный размер, сроки оплаты, порядок изменений, права кредиторов).

4.6. Аудит доходов, расходов и финансовых результатов

4.6.1. Цели, задачи и объекты аудита доходов, расходов и финансовых результатов

Проверив активы, обязательства и собственный капитал, мы фактически проанализировали два из трёх основных элементов бухгалтерского баланса. Однако баланс показывает лишь состояние имущества и источников его формирования на определённую дату. Чтобы понять, насколько эффективно организация работала в течение отчётного периода, необходимо обратиться к отчёту о финансовых результатах, где обобщаются доходы, расходы и итоговый финансовый результат – прибыль или убыток.

Финансовый результат деятельности организации является итоговым показателем, обобщающим эффективность всех ее хозяйственных операций (рис. 4.12). Именно от достоверности формирования доходов, обоснованности расходов и корректности определения конечного финансового результата зависит оценка финансового положения предприятия, его инвестиционной привлекательности и кредитоспособности.



Рисунок 4.12. Финансовый результат как ключевой объект аудита

Аудит доходов, расходов и финансовых результатов представляет собой одно из наиболее сложных и ответственных направлений аудиторской проверки. Здесь аудитор сталкивается с множеством рисков: неверное признание выручки, необоснованное списание затрат, искажение себестоимости – каждая ошибка может привести к неверному представлению о прибыли. Аудит этого направления требует от аудитора не только глубоких знаний нормативной базы, но и понимания технологических и организационных особенностей деятельности проверяемого субъекта.

Основная цель аудита – подтверждение достоверности отраженных в учете финансовых результатов за отчетный период. **Целью аудита** операций по учету доходов, расходов и результатов деятельности является формирование мнения о достоверности данных бухгалтерской отчетности в части, отражающей формирование финансовых результатов, а также о соблюдении организацией требований законодательства при признании, оценке и учете доходов и расходов.

Для достижения этой цели аудитору необходимо установить:

- достоверность первичных данных относительно накопления и списания расходов, определения доходов и формирования финансовых результатов;
- полноту и своевременность отражения первичных данных в сводных документах и учетных регистрах;
- правильность ведения учета доходов, расходов и результатов деятельности и его соответствие принятой учетной политике, действующему налоговому и иному законодательству;
- достоверность отражения доходов, расходов и результатов деятельности в отчетности хозяйствующего субъекта (рис. 4.13).



Рисунок 4.13. Целеполагание в аудите операций по учету доходов, расходов и результатов деятельности

Предметом аудита выступают хозяйственные процессы и операции, связанные с накоплением и списанием расходов, определением доходов и формированием финансовых результатов, а также отношения, возникающие в связи с этим как внутри организации, так и с внешними контрагентами.

Объектами аудита являются конкретные виды доходов и расходов (таблица), а также этапы формирования финансовых результатов. Систематизация данных объектов представлена в таблице 4.22.

Таблица 4.22. Состав и группировка финансовых показателей деятельности предприятия

Группа объектов	Состав
Доходы деятельности	Доходы от реализации, прочие доходы, финансовые доходы, доходы от инвестиционной деятельности, чрезвычайные доходы
Расходы деятельности	Себестоимость реализованной продукции, общепроизводственные расходы, административные расходы, расходы на продажу, прочие операционные расходы, финансовые расходы, расходы от инвестиционной деятельности, чрезвычайные расходы
Финансовые результаты	Валовая прибыль (убыток), финансовый результат от операционной деятельности, финансовый результат до налогообложения, чистый финансовый результат

Исходя из приведенной группировки объектов, задачи аудита целесообразно структурировать по трем соответствующим направлениям. Их содержание раскрыто в таблице 4.23.

Таблица 4.23. Программа проверки финансовых показателей деятельности в разрезе объектов аудита

Направление	Содержание
Проверка расходов	Контроль пути затрат от первичного документа до включения в себестоимость, оценка обоснованности методов калькулирования и распределения косвенных расходов
Проверка доходов	Проверка правильности классификации, признания и оценки доходов, своевременности отражения выручки
Проверка финансовых результатов	Подтверждение корректности отражения операций на счетах 90, 91 и 99, формирование чистой прибыли и ее распределение

В рамках поставленной цели аудитор решает комплекс очевидных задач, которые можно структурировать по следующим направлениям:

По проверке расходов

Здесь главное – проследить весь путь затрат: от первичного документа до включения в себестоимость. Аудитор оценивает обоснованность выбранных методов калькулирования и распределения косвенных расходов, а также правильность списания общепроизводственных, общехозяйственных и коммерческих затрат. По сути, это проверка того, что себестоимость сформирована верно и ничто не учтено дважды или необоснованно.

По проверке доходов

В этом блоке ключевая задача – убедиться, что доходы правильно классифицированы (от обычной деятельности или прочие), признаны в нужный момент и оценены по верной стоимости. Аудитор проверяет, как накопленные доходы от реализации и прочие поступления попадают на финансовые результаты. Ошибки здесь ведут к искажению выручки, а значит, и прибыли.

По проверке финансовых результатов и их использования

Это финальный и самый ответственный этап. Аудитор подтверждает, что все доходы и расходы корректно отражены на счетах 90, 91 и 99, а затем перенесены в отчетность. Отдельно проверяется формирование чистой прибыли: как она рассчитана, распределена и использована. Итоговая цель – дать заключение о достоверности показателя финансового результата.

4.6.2. Информационная база аудита доходов, расходов и финансовых результатов

Источники информации для аудита выстроены в логическую цепочку, по которой аудитор движется, чтобы сформировать мнение о достоверности каждого звена (таблица 4.24).

Таблица 4.24. Информационная база аудита доходов, расходов и финансовых результатов

Группа источников	Состав	Назначение
Организационно-распорядительные документы	Учетная политика, сметы, положения об оплате труда	Определяют методы признания доходов и расходов, лимиты затрат
Первичные документы по учету расходов	Табели, наряды, накладные, счета-фактуры, расчеты амортизации	Подтверждают факт и обоснованность расходов
Первичные документы по учету доходов	Договоры, УПД, накладные, выписки банка, кассовые ордера	Подтверждают факт получения выручки и прочих доходов
Учетные регистры	Регистры по счетам 90, 91, 99, 20, 25, 26, 44	Систематизируют и обобщают первичные данные
Отчетность	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала	Содержат итоговые показатели деятельности
Материалы предыдущих проверок	Акты ревизий, аудиторские заключения	Позволяют оценить динамику нарушений

Источники информации для аудита подразделяются на несколько групп, выстроенных в логическую цепочку. Двигаясь по ней, аудитор формирует мнение о достоверности каждого звена – от правил учета до итоговой отчетности.

1. *Организационно-распорядительные документы* задают «правила игры»: учетная политика определяет методы признания доходов и расходов, сметы – лимиты затрат, положения об оплате труда – базу для начисления расходов на персонал. Без их изучения невозможно оценить соблюдение организацией собственных норм.

2. *Первичные документы* подтверждают факт и обоснованность операций. По расходам – это таблицы, наряды, накладные, счета-фактуры, расчеты амортизации. По доходам – договоры, УПД, накладные (подтверждают отгрузку), выписки банка и кассовые ордера (подтверждают фактическое поступление денег). Аудитор проверяет наличие, правильность оформления и экономическую оправданность каждого документа, а сверка доходных документов помогает выявить неучтенные доходы или завышение выручки.

3. *Учетные регистры* систематизируют и обобщают первичные данные. Это промежуточное звено между первичкой и отчетностью. Для анализа расходов используются оборотно-сальдовые ведомости по счетам: 20 «Основное производство» (производственные затраты), 44 «Расходы на продажу» (коммерческие расходы), 91.2 «Прочие расходы» (внереализационные затраты). Для анализа доходов – регистры по счетам 90 «Доходы», 91.1 «Прочие доходы» и 99 «Финансовый результат». Аудитор проверяет правильность разнесения сумм по счетам.

4. *Бухгалтерская отчетность* содержит итоговые показатели деятельности. Бухгалтерский баланс не отражает доходы и расходы напрямую, так как содержит сальдо незакрытых счетов; в нем представлена лишь итоговая характеристика –

чистая прибыль (нераспределенная) или чистый убыток накопительным итогом с начала деятельности (до момента их покрытия). Основной формой для анализа является отчет о финансовых результатах, в котором раскрываются показатели выручки, себестоимости и прибыли. Задача аудитора – подтвердить, что эти цифры достоверны и соответствуют учетным регистрам.

5. *Материалы предыдущих проверок* (акты ревизий, аудиторские заключения) помогают оценить динамику: какие ошибки находили раньше, исправлены ли они, есть ли системные проблемы. Это позволяет аудитору сфокусироваться на зонах повторяющихся рисков.

Основной формой для анализа является отчет о прибылях и убытках, в котором раскрываются финансовые результаты по трем блокам (табл. 4.25). В отчете малого предприятия отсутствуют некоторые статьи (например, управленческие расходы, постоянные и временные разницы), что упрощает его структуру.

Таблица 4.25. Состав показателей отчета о прибылях и убытках предприятия

Наименование показателя	Код
Выручка	2110
Себестоимость проданных товаров	2120
Валовая прибыль(убыток)	2100
Коммерческие расходы	2210
Управленческие расходы	2220
Прибыль (убыток) от продаж	2200
Доходы от участия в других организациях	2310
Проценты к получению	2320
Проценты к уплате	2330
Прочие доходы	2340
Прочие расходы	2350
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300
Текущий налог на прибыль	2410
В т.ч. постоянные налоговые обязательства(активы)	2421
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430
Изменение отложенных налоговых активов	2450
прочее	2460
Чистая прибыль (убыток)	2400

По строке 2110 отражается выручка (доходы по основной деятельности), по строке 2120 – себестоимость (расходы по основной деятельности). Валовая прибыль (стр. 2100) = выручка – себестоимость. Прибыль от продаж (стр. 2200) = валовая прибыль – коммерческие расходы – управленческие расходы. Строки 2340 и 2350 отражают прочие доходы и расходы. Прибыль до налогообложения (стр. 2300) = прибыль от продаж + прочие доходы – прочие расходы. После вычета текущего налога на прибыль и корректировок (стр. 2410, 2421, 2430, 2450) формируется чистая прибыль (стр. 2400).

При анализе расходов возникает проблема закрытости информации – малое предприятие не формирует Форму 5 «Приложения к бухгалтерскому балансу», что ограничивает возможности внешнего анализа.

Таким образом, информационной базой анализа являются регистры бухгалтерского учета и отчет о прибылях и убытках.

4.6.3. Оценка системы внутреннего контроля и планирование аудита

Система внутреннего контроля – это совокупность организационной структуры, методов и процедур, принятых руководством для упорядоченного ведения хозяйства, обеспечения сохранности активов и достоверности учета. Оценка СВК включает три компонента: контрольную среду, систему учета и процедуры контроля.

Аудиторская проверка доходов и расходов является трудоемким процессом, требующим предварительного изучения особенностей деятельности предприятия. До начала документальной проверки необходимо изучить организационные и технологические особенности предприятия, его специализацию, масштабы и структуру производства. Для оценки системы внутреннего контроля целесообразно использовать специальный вопросник (тест), который позволяет выявить сильные и слабые стороны контроля. Такой вопросник может включать вопросы о наличии и соблюдении графиков документооборота, о порядке санкционирования операций, о регулярности инвентаризаций, о порядке контроля за соблюдением норм расхода материалов.

Примерный перечень вопросов для проверки доходов и расходов представлен в таблице 4.26.

Таблица 4.26. Вопросник для оценки системы внутреннего контроля доходов и расходов

Направление контроля	Вопросы для тестирования
Документооборот	Разработан ли график документооборота? Соблюдаются ли сроки передачи документов в бухгалтерию?
Санкционирование	Установлен ли порядок утверждения договоров, смет, актов выполненных работ? Кто подписывает первичные документы?
Инвентаризация	Проводятся ли плановые инвентаризации ТМЦ и незавершенного производства? Как оформляются выявленные расхождения?
Нормирование затрат	Существуют ли внутренние нормы расхода материалов, топлива, труда? Контролируется ли их соблюдение?
Разделение обязанностей	Разделены ли функции учета, хранения материальных ценностей и принятия управленческих решений?
Мониторинг дебиторской задолженности	Проводится ли анализ просроченной задолженности? Принимаются ли меры по ее взысканию?

Чем больше положительных ответов (и документально подтвержденных), тем выше оценка надежности СВК. При низкой оценке аудитор обязан увеличить объем выборочных проверок.

По результатам тестирования формируется **программа аудиторской проверки**, включающая:

- изучение внешних условий деятельности и их влияния на финансовые результаты;
- оценку организации учета доходов и расходов;
- проверку реальности статей баланса «Запасы в производстве», «Готовая продукция», «Нераспределенная прибыль»;
- проверку соответствия отчета о финансовых результатах учетным регистрам;
- обобщение результатов проверки и составление аудиторского отчета.

4.6.4. Проверка доходов

Проверка формирования доходов заключается в выявлении факторов, которые привели к снижению или потере доходов, а также в поиске резервов для их повышения.

Изучение операций по учету доходов проводится в следующей последовательности:

1. Проверка правильности классификации, оценки и условий признания доходов.

Доходы признаются при условии увеличения актива или уменьшения обязательства, приводящего к увеличению собственного капитала (кроме вкладов участников), и возможности достоверной оценки суммы доходов. Признание осуществляется на основе принципа начисления – в момент возникновения (отгрузки, сдачи работ), независимо от времени поступления денег. Аудитору необходимо проверить, что не признаются доходами:

- суммы НДС и других налогов, подлежащие перечислению в бюджет;
- суммы по договорам комиссии в пользу комитента;
- суммы предварительной оплаты и авансов.

2. Проверка правильности отражения доходов от реализации продукции (товаров, работ, услуг).

Аудитор должен иметь представление о рынках сбыта и платежеспособности потребителей. Проверка включает:

- наличие в учетной политике условий признания выручки;
- законность отражения фактического дохода;
- обоснованность создания резервов сомнительных долгов;
- правильность ведения аналитического учета по субсчету 90.1 «Выручка».

Аудитор подтверждает, что операции по реализации надлежащим образом санкционированы, отражены все реальные соглашения, реализация своевременно отражена, стоимостная оценка определена верно. Для этого проводится выборочная сверка данных учетных регистров с первичными документами, а также сравнение дат в товарно-транспортных накладных с датами счетов-фактур и записей в учете.

3. Проверка правильности отражения прочих, финансовых, инвестиционных и чрезвычайных доходов.

- При проверке прочих доходов (штрафы, пени, неустойки) сравниваются суммы, отраженные в учете, с условиями договоров.
- Проверяются доходы по договорам займа, от реализации иностранной валюты, от сдачи имущества в аренду.
- Особое внимание уделяется правильности отражения безвозмездно полученных активов (наличие договора) и доходов от списания кредиторской задолженности.

Чрезвычайные доходы проверяются на предмет наличия решений компетентных органов о признании факта чрезвычайного события.

4.6.5. Проверка расходов

Проверка формирования расходов заключается в выявлении факторов, повлекших завышение расходов и поиске резервов для их снижения. При проверке расходов необходимо руководствоваться критериями:

- *законности* (соответствие законодательству);
- *рациональности* (достижение результата с наименьшими затратами) – данный критерий относится к сфере управленческого консультирования, а не обязательного аудита;
- *эффективности* (наилучшие результаты при использовании ресурсов);
- *целевого использования средств*.

Инвентаризация при этом является важным методом фактического контроля. Объектом инвентаризации выступает незавершенное производство, которое проверяется на предмет фактического наличия деталей, узлов, изделий с незавершенной обработкой, а также правильности их оценки. Степень незавершенности определяется расчетным методом с учетом технологического процесса.

Документальный контроль расходов проводится в следующей последовательности:

1. Проверка соблюдения условий признания расходов.

Расходы признаются при:

- уменьшении активов или увеличении обязательств, приводящих к уменьшению собственного капитала (кроме изъятия у собственников);
- систематическом распределении экономических выгод (амортизация);
- немедленном признании, если экономические выгоды не отвечают критериям активов (уценка запасов);
- возможности достоверной оценки.

Не признаются расходами платежи по договорам комиссии, авансы, погашение займов.

2. Проверка правильности формирования себестоимости продукции (работ, услуг) – это этап аудита, на котором контролируется, как затраты организации собираются и распределяются по счетам учета (20, 23, 25, 26, 44). Аудитор проверяет, что все расходы обоснованны, документально подтверждены, списаны в нужном периоде и в правильной сумме, а себестоимость рассчитана в соответствии с учетной политикой и законодательством. По сути, это проверка

того, из чего сложилась себестоимость и нет ли в ней ошибок, завышений или двойного учета затрат.

3. Проверка правильности накопления и списания общехозяйственных расходов, расходов на продажу и прочих расходов.

Проверяется:

- наличие и полнота оформления первичных документов;
- санкционирование расходов (наличие подписей руководителя);
- отнесение расходов к тому периоду, в котором они реально понесены.

Особое внимание уделяется:

- представительским расходам (наличие сметы);
- уплаченным штрафам;
- расходам на ремонт основных средств;
- услугам банков.

4. Проверка правильности отражения финансовых, прочих и чрезвычайных расходов.

Проверяются:

- расходы, связанные с уплатой процентов по кредитам (анализ кредитных договоров);
- курсовые разницы (наличие документов, санкционирующих переоценку);
- чрезвычайные расходы (наличие решения компетентных органов о признании чрезвычайного события).

4.6.6. Проверка финансовых результатов

Одним из важнейших направлений аудита является проверка правильности формирования финансовых результатов. Перед проверкой необходимо разработать стратегию и программу аудита, определяющие характер, сроки и объем процедур (МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности»).

Этапы планирования:

- понимание деятельности аудируемого лица;
- оценка системы внутреннего контроля;
- определение уровня существенности (на уровне отчетности в целом и отдельных счетов);
- оценка аудиторского риска;
- формирование состава аудиторской группы;
- разработка общего плана и программы проверки.

Программа проверки финансовых результатов включает:

- аудит учетной политики по формированию финансовых результатов;
- аудит финансовых результатов от обычных видов деятельности;
- аудит прочих доходов и расходов;
- аудит правильности исчисления налога на прибыль;
- проверка статей отчета о финансовых результатах.

В ходе проверки аудитор анализирует:

- корректность определения и отражения прибыли (убытка) от реализации и прочих операций;

- разграничение доходов и расходов по видам деятельности;
- группировку доходов и расходов по направлениям;
- соотношение бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли;
- сопоставление показателей отчета о финансовых результатах с данными учета и баланса.

Аудитор проверяет полноту отражения выручки и формирование себестоимости, а также прочих доходов и расходов (сплошным или выборочным методом согласно МСА 530). Дополнительно проверяются: штрафные санкции, списание задолженности, результаты инвентаризации, курсовые разницы, безвозмездная финансовая помощь.

4.6.7. Типичные нарушения при проверке доходов, расходов и финансовых результатов

Таблица 4.27. Типичные нарушения учета доходов и расходов и их характеристика

Нарушение	Характеристика
Списание убытков от пожаров, аварий и хищений без надлежащих документов	Отсутствие решения суда или других подтверждающих документов
Отнесение штрафов на финансовые результаты при отсутствии надлежащего оформления	Штрафы не подтверждены документально
Игнорирование корректировки налогооблагаемой прибыли на суммы доходов и расходов прошлых лет	Не отражены доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем периоде
Неначисление дивидендов собственнику	Нарушение прав собственников, особенно государства
Отражение фиктивных операций на счетах	Искажение отчетности
Неверный учет компенсаций разницы в тарифах	Неправильное отражение льгот для отдельных категорий населения
Несвоевременное отражение выручки от оказания услуг	Нарушение принципа начисления
Исправление ошибок прошлых лет путем увеличения текущей выручки	Должно корректироваться через нераспределенную прибыль
Отсутствие отдельного учета основного и вспомогательного производств	Искажение себестоимости
Списание задолженности без проведения расследования и актов сверки	Коррупционные риски, создание почвы для злоупотреблений

Интерес для пользователей отчета о финансовых результатах представляют не только данные о размере чистой прибыли (убытке) организации, но и о ее источниках, т. е. данные всех показателей отчета о финансовых результатах. Еще на начальной организационной стадии аудиторской проверки отчета о финансовых результатах аудитор должен четко представлять наиболее часто

встречаемые ошибки и нарушения в бухгалтерском и налоговом учете доходов и расходов от обычных и прочих видов деятельности, текущего налога на прибыль и чистой прибыли (убытка).

Обобщение наиболее часто встречаемых ошибок в бухгалтерском учете, выявляемых в ходе аудита отчета о финансовых результатах, положительно повлияет как на качество аудиторской проверки, так и на ее объем, что безусловно позитивно скажется на стоимости аудита.

В таблице 4.27 приведены наиболее распространенные нарушения учета доходов и расходов.

В целом наиболее часто повторяющиеся ошибки в бухгалтерском учете, выявляемые в ходе аудита отчета о финансовых результатах, можно систематизировать:

1. Ошибки, связанные с неверным определением сумм доходов и расходов.
2. Ошибки, связанные с несвоевременным отражением расходов и доходов организации.
3. Ошибки оценки имущества, фактов хозяйственной жизни.
4. Ошибки, связанные с неправильной классификацией доходов и расходов.
5. Ошибки, связанные с неверным документальным оформлением доходов и расходов.

Исследование типичных ошибок в бухгалтерском учете, выявляемые при проведении аудита отчета о финансовых результатах, позволяет ускорить и сделать более качественным процесс аудиторской проверки.

Краткие выводы

Аудит доходов, расходов и финансовых результатов является одним из самых сложных и ответственных направлений аудиторской проверки, поскольку именно от достоверности этих показателей зависит оценка финансового положения, инвестиционной привлекательности и кредитоспособности предприятия. Цель такого аудита – сформировать мнение о достоверности отчетности в части финансовых результатов и о соблюдении законодательства при признании, оценке и учете доходов и расходов. Для этого аудитор последовательно проверяет все звенья цепочки: от организационно-распорядительных документов и первички до учетных регистров и итоговой отчетности, особое внимание уделяя трем направлениям: расходам, доходам и финансовым результатам.

В ходе проверки расходов аудитор контролирует путь затрат от первичного документа до себестоимости, оценивая обоснованность методов калькулирования и распределения косвенных расходов. При проверке доходов главное – правильность классификации, признания и оценки, а также своевременность отражения выручки. Финальный этап – проверка финансовых результатов: аудитор подтверждает корректность отражения операций на счетах 90, 91 и 99, формирование чистой прибыли и ее распределение.

Важным элементом подготовки к проверке является изучение технологических особенностей предприятия и оценка системы внутреннего контроля с помощью специального вопросника. По результатам тестирования

составляется программа аудита, включающая проверку реальности статей баланса, соответствия отчета о финансовых результатах учетным регистрам и анализ влияния внешних условий. Знание типичных нарушений – от ненадлежащего оформления списания убытков и фиктивных операций до несвоевременного признания выручки и списания задолженности без надлежащего расследования – позволяет аудитору эффективно выявлять риски и давать обоснованное заключение о достоверности финансовых результатов.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. Сформулируйте основную цель аудита доходов, расходов и финансовых результатов. Какие три направления задач выделяются в рамках этой цели и в чем заключается содержание каждого из них?

2. Постройте логическую цепочку движения аудитора по источникам информации: от каких документов к каким он движется и что проверяет на каждом этапе?

3. Для чего проводится оценка системы внутреннего контроля (СВК) при планировании аудита? Назовите три компонента СВК, подлежащие оценке.

4. Каковы критерии и последовательность проверки правильности признания доходов? Перечислите операции, которые не должны признаваться доходами организации.

5. Раскройте сущность проверки расходов. Какие критерии (законность, рациональность, эффективность) применяются и в чем заключается объект инвентаризации при проверке расходов?

6. Что является финальным этапом проверки финансовых результатов? Какие счета и показатели отчетности проверяются, и какие этапы планирования предшествуют этой проверке?

7. Приведите систематизацию типичных ошибок при проверке отчета о финансовых результатах. На какие группы они подразделяются?

Задание 1. На основе таблицы «Типичные нарушения учета доходов и расходов» составьте классификацию выявленных нарушений по группам:

- нарушения документального оформления;
- нарушения сроков признания;
- нарушения классификации доходов/расходов;
- нарушения, ведущие к искажению отчетности.

Задание 2. Разработайте фрагмент программы аудита для проверки доходов от реализации, указав для каждого этапа:

- источники информации;
- перечень аудиторских процедур;
- возможные типичные нарушения.

Задание 3. Проанализируйте ситуацию: организация отразила выручку от оказания услуг в декабре 2025 года на основании подписанного акта, но деньги поступили только в феврале 2026 года. Правильно ли признан доход? Ответ

обоснуйте ссылками на принцип начисления. Какие документы должен проверить аудитор?

Задание 4. Составьте сравнительную таблицу проверки доходов и расходов по следующим критериям:

- цели проверки;
- ключевые проверяемые счета;
- основные источники информации;
- типичные нарушения.

Задание 5. Разработайте вопросник (не менее 5 вопросов) для оценки системы внутреннего контроля в части учета расходов организации. Для каждого вопроса укажите желаемый положительный ответ и поясните, какое нарушение может быть выявлено при отрицательном ответе.

Задание 6. Проанализируйте ситуацию: в ходе аудита установлено, что общехозяйственные расходы организации в отчетном периоде списаны единовременно в полном объеме на себестоимость продаж, хотя учетной политикой предусмотрено их распределение между видами продукции пропорционально заработной плате основных производственных рабочих.

- Определите, имеет ли место нарушение.
- Укажите, какие документы необходимо проверить аудитору.
- Каковы последствия данного нарушения для показателей отчетности?

Задание 7. Используя данные таблицы «Состав и группировка финансовых показателей деятельности предприятия», заполните следующую схему взаимосвязи счетов бухгалтерского учета при формировании финансового результата:

- укажите корреспонденцию счетов при списании:
 - себестоимости реализованной продукции;
 - общехозяйственных расходов;
 - коммерческих расходов;
 - прочих расходов;
- покажите, как формируется сальдо на счете 99 «Прибыли и убытки».

Задание 8. На основе перечня типичных нарушений определите, к какому из трех направлений аудита (проверка доходов / проверка расходов / проверка финансовых результатов) относится каждое нарушение, и кратко обоснуйте свое решение:

Нарушение	Направление	Обоснование
Списание убытков от пожаров без надлежащих документов		
Несвоевременное отражение выручки от оказания услуг		
Отсутствие раздельного учета основного и вспомогательного производств		
Неначисление дивидендов собственнику		
Исправление ошибок прошлых лет путем увеличения текущей выручки		

4.7. Организация проверки бухгалтерского учета и отчетности

4.7.1. Роль и значение проверки организации бухгалтерского учета

Бухгалтерская отчетность отражает степень ответственности предприятия перед контрагентами и государством. Для обеспечения ее достоверности необходимо грамотно организовать бухучет и разработать учетную политику, соответствующую законодательству и интересам компании. С этой целью проводится аудит организации бухучета, в ходе которого специалист оценивает достоверность отчетности и ее соответствие ПБУ 1/08 «Учетная политика организации». При проверке учитываются правовой статус компании, последовательность применения учетной политики и период деятельности.

Прежде чем приступить к детальной проверке любого конкретного участка учета, аудитор должен оценить общее состояние бухгалтерского учёта и отчётности организации в целом. Если учет организован с грубыми нарушениями, а система внутреннего контроля отсутствует, то достоверность даже правильно оформленных первичных документов по отдельным участкам окажется под вопросом.

Бухгалтерский учет выполняет две основные функции: обеспечение сохранности имущества и формирование достоверной информации о финансовом положении организации. Контроль за постановкой учета и отчетности охватывает четыре этапа: разработку учетной политики, ведение текущего учета, составление отчетности и её представление пользователям.

Если ревизия предполагает сплошную или выборочную проверку с фиксацией каждого нарушения и определением виновных, то аудит дает разумную уверенность в том, что отчетность не содержит существенных искажений (МСА 200). Аудитор при этом использует понятия существенности (ошибка влияет на решение пользователя), аудиторского риска (риск неверного вывода) и выборочного метода (не обязательно проверять всё).

Основными задачами контроля, аудита и ревизии состояния бухгалтерского учета и финансовой отчетности являются проверка соблюдения действующего порядка ведения бухгалтерского учета, своевременности представления и достоверности отчетности.

Задачи едины для ревизии и аудита, но реализуются по-разному. Ревизия охватывает три взаимосвязанных направления: проверку самого процесса учета, проверку своевременности представления отчетности и проверку достоверности отчетных данных. Такой подход обеспечивает комплексность контрольных мероприятий.

Аудит, в отличие от ревизии, не ставит целью выявление всех нарушений, а дает разумную уверенность в достоверности отчётности. Аудитор использует понятия существенности, аудиторского риска, выборочного метода и дополнительно оценивает систему внутреннего контроля (СВК), риски на уровне предпосылок (возникновение, полнота, точность, оценка, классификация, представление), а также достаточность и надлежащий характер аудиторских доказательств. Источниками данных для анализа и формирования выводов служат первичные документы, учетные регистры, отчетность, материалы прошлых проверок и объяснения сотрудников.

4.7.2. Контроль состояния бухгалтерского учета

В рамках **предварительного контроля** состояния бухгалтерского учёта и отчётности проверяют наличие и правильность разработки учётной политики, распределения обязанностей в бухгалтерии, рабочего плана счетов, графика документооборота, плана организации учёта, плана повышения квалификации персонала, а также обеспеченности организации в целом.

Проверка учётной политики. Аудитор устанавливает её соответствие Закону № 402-ФЗ и ФСБУ. Анализируется, соответствует ли рабочий план счетов типовому, какие дополнительные счета утверждены, проверяются формы первичных документов, порядок инвентаризаций, методы оценки активов и обязательств, способы начисления амортизации, а также порядок признания доходов и расходов.

Распределение должностных обязанностей оценивается сопоставлением объёма учётных работ со штатной численностью, формой учёта, графиком документооборота и технологией обработки данных.

Рабочий план счетов проверяется последовательно: на соответствие типовому, затем изучаются дополнительные счета, контролируется доведение плана до исполнителей, корреспонденция счетов и коды аналитического учёта.

График документооборота оценивается с точки зрения его наличия, своевременности разработки и доведения до подразделений. Аудитор проверяет, все ли первичные документы поименованы, соответствуют ли они типовым или утверждённым формам, правильно ли указаны составители, порядок представления, ответственные лица и периодичность.

План организации бухгалтерского учёта должен определять структуру бухгалтерской службы, форма ведения учёта, взаимодействие с подразделениями и порядок подготовки отчётности.

Обеспеченность организации проверяется по четырём направлениям: кадровому (квалифицированные специалисты), методическому (справочная и инструктивная литература), материальному (бланки документов, регистров и отчётности) и техническому (компьютеры, принтеры, сканеры).

Аудитор также проверяет соответствие учётной политики требованиям ФСБУ и МСФО, наличие учётных оценок, требующих профессионального суждения, и оценивает работоспособность контрольных процедур.

Текущий контроль осуществляется в течение проверяемого периода методами документального, фактического и организационного контроля.

При **текущем контроле** особое внимание уделяют строгому соблюдению организационной документации, регулирующей постановку учёта, выявлению отклонений в ведении учёта с установлением причин и оперативным принятием мер, а также оценке выполнения главным бухгалтером своих функций.

Три основных направления текущего контроля находятся в постоянном взаимодействии: результаты документального контроля могут указать на необходимость фактической проверки, а выявленные при осмотре расхождения требуют анализа организационных причин (табл. 4.28)

Таблица 4.28. Система методов контроля в аудиторской проверке

Направление	Методы	Содержание
Документальный контроль	Проверка арифметических расчётов, юридическая оценка реквизитов, логическая проверка, встречная проверка	Проверка первичных документов и учётных регистров
Фактический контроль	Инвентаризация, контрольные обмеры, внезапные проверки, визуальный осмотр	Непосредственный осмотр объектов учёта (склады, материальные ценности)
Организационный контроль	Анализ распределения обязанностей, проверка графика документооборота, тестирование контрольных процедур	Оценка эффективности системы учёта и внутреннего контроля

Процедуры получения аудиторских доказательств в соответствии с МСА 500 включают: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчёт и аналитические процедуры.

В течение года особому контролю подлежат состояние складского учёта, работа с кадровым составом бухгалтерии и материально ответственными лицами. Необходима систематическая сверка данных складского и бухгалтерского учёта (не реже раза в месяц), контроль ведения учёта непосредственно на складах, выборочные контрольные инвентаризации отдельных товарно-материальных ценностей, а также изучение персонала (квалификация, стаж, сменяемость).

Последующий контроль охватывает весь проверяемый период и включает проверку первичных документов, соблюдения учетной политики и отчетности. Он включает три основных блока:

1. Проверка первичных документов – оценка наличия и правильности оформления документов, полноты заполнения реквизитов, законности отраженных операций.
2. Проверка соблюдения учетной политики – анализ разработки планов организации учета, контроль за их соблюдением на протяжении всего проверяемого периода.
3. Проверка отчетности – установление состояния бухгалтерской отчетности на дату ревизии, проверка достоверности показателей.

Проверка первичных документов осуществляется по трем направлениям: соответствие применяемых документов типовым формам; правильность составления и оформления документов (наличие всех реквизитов, подписей, печатей); соблюдение сроков представления документов в соответствии с графиком документооборота.

Проверка учетной политики охватывает: оценку применения современных информационных технологий; проверку соблюдения установленного порядка внутреннего контроля; контроль проведения внутривладельческих инвентаризаций (регулярность, своевременность, правильность оформления).

Проверка кадрового обеспечения осуществляется по пяти направлениям: укомплектованность счетного аппарата, соблюдение штатной дисциплины,

правильность распределения должностных обязанностей, профессиональная подготовка сотрудников, организация труда и система повышения квалификации.

Алгоритм проверки отчетности включает следующие действия, представленные на рисунке 4.14:



Рисунок 4.14. Алгоритм проверки бухгалтерской отчетности

4.7.3. Проверка бухгалтерских записей и документооборота

Проверка бухгалтерских записей предполагает контроль соблюдения всех требований ведения бухгалтерского учета представлена в таблице 4.29:

Таблица 4.29. Основные требования к ведению бухгалтерского учета

Требование	Содержание
Полнота	Отражение всех фактов хозяйственной деятельности
Своевременность	Оперативное отражение в учете и отчетности
Осмотрительность	Большая готовность признавать расходы и обязательства, чем доходы и активы
Приоритет содержания перед формой	Отражение фактов исходя из экономической сути, а не только правовой формы
Непротиворечивость	Тождество данных аналитического и синтетического учета
Рациональность	Ведение учета с учетом условий деятельности и размера организации

В процессе проверки определяется: отражение в учете всех хозяйственных операций за проверяемый период; соответствие даты совершения операции и даты бухгалтерской записи; соответствие данных накопительных ведомостей,

журналов-ордеров, оборотных балансов, главной книги и отчетности; рациональность и правомерность принимаемых методов ведения учета.

Проверка документооборота. В каждой организации должны быть разработаны и утверждены приказом руководителя рабочий альбом форм документов и график документооборота. Проверка начинается с установления своевременности составления и представления первичных документов путем сопоставления дат в документах с графиком документооборота.

Качество первичной документации оценивается по четырем направлениям: правильность оформления (наличие всех реквизитов); наличие разрешительных надписей (подписи лиц, получивших ценности); указание количества отпущенных и принятых ценностей либо суммы денежных средств; отсутствие неоговоренных исправлений.

Аудитор также может использовать компьютерные методы для проверки больших массивов данных (тестирование проводок в Excel / 1С). При проверке достоверности операций применяются: сличение с документами поставщика, сличение с банковскими выписками, проверка целевого назначения, сверка подписей получателей.

После завершения проверки первичных документов и учетных регистров ревизор переходит к проверке правильности их отражения в разработочных таблицах и учетных регистрах.

При аудите отчетности специалисты изучают не только годовую бухгалтерскую отчетность, но и различные реестры, договоры, счета, кадровые и прочие сопутствующие документы.

В частности, аудиторы могут запросить:

- первичную документацию для проверки оформления и законности сделки;
- инвентаризационные ведомости;
- документы по созданным резервам;
- договоры;
- учредительные документы;
- выписки банка;
- бухгалтерскую отчетность и декларации;
- оборотно-сальдовые ведомости, анализ и карточки счетов;
- кадровые приказы;
- авансовые отчеты;
- штатное расписание и др.

Аудиторы проверяют не только документы, но и различные расчеты. Например, начисление зарплаты, расчет налогов и пеней, расчет курсовых разниц и материальной выгоды и т.п.

Аудиторская компания оценивает финансовые риски аудируемого лица. Анализирует переплаты и задолженность перед контрагентами и бюджетом. По результатам оценки аудиторы дают рекомендации по устранению ошибок и минимизации рисков.

4.7.4. Типичные ошибки и нарушения

Часть возможных нарушений зависит от специфики деятельности проверяемого лица. К общим и распространенным ошибкам независимо от сферы работы можно отнести:

- неверные расчеты налоговых платежей;
- расхождения отчетных показателей;
- отсутствие разрешительной документации (лицензий, сертификатов, деклараций и прочих разрешительных документов);
- инвентаризационные и арифметические ошибки;
- несоблюдение контрольных соотношений в отчетности или противоречия в разных отчетах (например, выручка от реализации без видимых причин разная в декларациях по НДС и прибыли);
- неверное заполнение реквизитов;
- арифметические ошибки;
- неправильный расчет доходов и расходов;
- свернутое отражение дебиторской и кредиторской задолженности.

Задолженность должна быть сформирована в разрезе договоров по каждому контрагенту, чтобы можно было разделить дебиторскую и кредиторскую задолженность;

- уставный капитал по балансу не совпадает с капиталом, заявленным в уставе компании;
- уставный капитал не оплачен или оплачен не полностью;
- отсутствуют первичные документы;
- не начислены положенные резервы;
- нарушается лимит кассы и т.д.

Нарушения по основным средствам:

- не проводятся реальные инвентаризации, в результате фактические остатки имущества и задолженности не совпадают с отраженными в учете;
- не соблюдаются сроки постановки основных средств на учет;
- отсутствует аналитический учет;
- расходы на модернизацию или инвентаризацию учтены неправомерно;
- документооборот разных операций нарушен.

Налоговые нарушения:

- в договоре аренды не указана стоимость объекта аренды. В результате возникают трудности с исчислением имущественных налогов;
- необоснованное занижение налогов;
- НДС принимается к вычету без подтверждающих документов;
- не отражены пени, штрафы по налогам;
- неверное отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с ИФНС. Организация обязана отражать в отчетности расчеты с бюджетом в суммах, согласованных

с ИФНС. Перед составлением баланса нужно провести сверку с налоговой инспекцией и устранить расхождения;

- не отражены (несвоевременно отражены) судебные расходы, неустойки, штрафы. Полученные и уплаченные по суду неустойки и штрафы налогоплательщик обязан отражать во внереализационных доходах или расходах на дату вступления в силу решения суда. Часто информация о судебных разбирательствах поступает в бухгалтерию с задержкой. Несвоевременное отражение доходов приводит к занижению налоговой базы и, как следствие, налога на прибыль.

4.7.5. Оформление результатов проверки

После завершения ревизии достоверности операций по первичным документам ревизор переходит к проверке правильности их отражения в разработочных таблицах и учетных регистрах. В ходе этой проверки выясняется, правильно ли ведутся записи и заключаются учетные регистры. Особое внимание уделяется переносу итоговых данных из разработочных таблиц и справок в ведомости, из ведомостей – в журналы-ордера, а из журналов-ордеров – в Главную книгу.

Для обобщения результатов проверки достоверности бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности рекомендуется составить ведомость с указанием отчетов и значений показателей, отраженных в представленной отчетности и уточненных в ходе проверки.

Аудитор, в свою очередь, использует рабочую документацию, где фиксирует процедуры, выводы, уровень существенности и идентификацию рисков. Отклонения оцениваются не как «нарушение», а как искажение (фактическое или предполагаемое).

При выявлении умышленных искажений отчетности составляют промежуточный акт, к которому прилагают перечень форм и показателей с нарушениями, расчёты переоплат и материалы для последующего предъявления исков. Общие выводы и заключение о состоянии учёта и отчетности формулируют в отдельном разделе итогового акта ревизии или отчёта о проверке.

Структура итогового раздела:

- *Общая оценка* – выводы о состоянии учёта и достоверности отчетности.
- *Выявленные нарушения* – перечень конкретных недостатков, искажений и отклонений.
- *Предложения и рекомендации* – меры по устранению нарушений и исправлению ошибок.

По каждому выявленному нарушению ревизор устанавливает причины (например, отсутствие графика документооборота или неверную корреспонденцию счетов), определяет количественные и налоговые последствия, а также выявляет конкретных виновных лиц.

В отличие от ревизора, аудитор не называет виновных – это право руководства и юристов. Аудитор выражает мнение (немодифицированное или модифицированное) в аудиторском заключении, а не составляет акт ревизии.

Краткие выводы

Бухгалтерский учёт обеспечивает сохранность имущества через документирование операций и формирует достоверную информацию о финансовом положении организации для внутренних и внешних пользователей. Основные задачи контроля – проверка соблюдения порядка учёта, своевременности и достоверности отчётности. Ревизия проводится в несколько этапов: от проверки фактического состояния учёта до разработки мер. Источниками данных служат первичные документы, учётные регистры, отчётность, материалы прошлых проверок и объяснения сотрудников.

На этапе предварительного контроля проверяют наличие и правильность разработки учётной политики, рабочего плана счетов, графика документооборота, распределения должностных обязанностей, а также кадровую, методическую, материальную и техническую обеспеченность бухгалтерской службы. Текущий контроль осуществляется в течение проверяемого периода методами документального и фактического контроля: проверяют соблюдение учётной дисциплины, выявляют отклонения, оценивают состояние складского учёта, проводят контрольные инвентаризации и сверки данных. Последующий контроль охватывает весь проверяемый период и включает проверку первичных документов, соблюдения учётной политики, кадрового состава, а также своевременности, полноты и достоверности отчётности с составлением ведомости выявленных отклонений.

Универсальные проверочные действия, применяемые на всех этапах, включают контроль применения типовых форм, правильности оформления документов, своевременности обработки данных, корректности бухгалтерских записей (соблюдение полноты, своевременности, осмотрительности и других требований), а также ведения учётных регистров и документооборота.

Типичными нарушениями обычно бывают: неверные налоговые расчеты, расхождения в отчетности, отсутствие документов, нарушение лимита кассы, неначисление резервов, свернутая задолженность, несоответствие уставного капитала, непроведение инвентаризаций и неправомерное отнесение расходов, занижение налогов, неотражение пеней и штрафов.

По итогам проведения проверки составляется ведомость отклонений. Если ревизор по каждому нарушению устанавливает причины, последствия и виновных, формирует рекомендации, то аудитор фиксирует выводы в рабочей документации, оценивает отклонения как искажения и выражает мнение в заключении, не называя виновных.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. В чем состоит роль и значение аудита организации бухгалтерского учета? Какие факторы учитываются при его проведении?
2. Каковы основные функции бухгалтерского учета и какие этапы охватывает контроль за постановкой учета и отчетности?

3. В чем заключаются ключевые различия между аудитом и ревизией состояния бухгалтерского учета? Какие понятия использует аудитор в отличие от ревизора?

4. Охарактеризуйте последовательность проведения ревизии состояния бухгалтерского учета и отчетности. Назовите пять этапов и раскройте содержание каждого из них.

5. Какие элементы проверяются в рамках предварительного контроля состояния бухгалтерского учета? Раскройте содержание проверки учетной политики, рабочего плана счетов и графика документооборота.

6. Какие три группы методов контроля применяются в аудиторской проверке? Охарактеризуйте каждый метод с указанием конкретных приемов и содержания.

7. В чем сущность текущего и последующего контроля? Назовите основные направления и блоки каждого вида контроля.

8. Какие требования предъявляются к ведению бухгалтерского учета? Раскройте содержание требований полноты, своевременности, осмтрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

9. Какие типичные ошибки и нарушения наиболее часто выявляются при проверке организации бухгалтерского учета? Приведите классификацию нарушений по группам (общие, по основным средствам, налоговые).

10. Каков порядок оформления результатов проверки? В чем отличие оформления результатов ревизии от аудиторской проверки?

Задание 1. Составьте сравнительную таблицу «Отличие аудита от ревизии» по следующим критериям:

- цель проверки;
- подход к выявлению нарушений;
- используемые понятия;
- оформление результатов;
- определение виновных лиц.

Задание 2. Разработайте фрагмент программы предварительного контроля состояния бухгалтерского учета для организации, указав:

- перечень проверяемых элементов (не менее 5);
- источники информации для проверки каждого элемента;
- возможные типичные нарушения.

Задание 3. Проанализируйте ситуацию: в ходе проверки установлено, что график документооборота в организации отсутствует, а первичные документы поступают в бухгалтерию с задержкой на 2–3 недели. Определите:

- какие последствия для ведения учета и составления отчетности влечет данное нарушение;
- какие методы контроля целесообразно применить для оценки масштаба нарушений;
- какие рекомендации следует включить в итоговый раздел акта ревизии.

Задание 4. На основе таблицы «Система методов контроля в аудиторской проверке» заполните следующую схему взаимосвязи методов:

Выявленное нарушение	Метод контроля (документальный/ фактический/ организационный)	Конкретный прием
В учете отражены расходы без первичных документов		
Фактические остатки ТМЦ не совпадают с учетными данными		
В графике документооборота не поименованы отдельные виды первичных документов		
Выявлены арифметические ошибки в учетных регистрах		

Задание 5. Разработайте алгоритм проверки учетной политики организации, указав:

- последовательность действий аудитора;
- перечень документов для анализа;
- критерии оценки соответствия законодательству (Закон № 402-ФЗ, ФСБУ);
- возможные нарушения, выявляемые на каждом этапе.

Задание 6. Проанализируйте ситуацию: организацией не проводится сверка расчетов с ИФНС перед составлением годовой отчетности, в результате дебиторская и кредиторская задолженность по налогам отражена в балансе без учета фактического состояния расчетов. Определите:

- какие налоговые и финансовые последствия могут возникнуть;
- какие документы должен проверить аудитор;
- какой раздел итогового акта ревизии будет содержать данное нарушение и какие рекомендации следует включить.

Задание 7. Составьте классификацию типичных нарушений по трем уровням:

- нарушения, влияющие на достоверность отчетности (критические);
- нарушения, влияющие на организацию учета (системные);
- нарушения, носящие технический характер (несущественные).

Для каждой группы приведите не менее 3 примеров из перечня нарушений, указанных в лекции.

4.8. Аудит бизнес-процессов

4.8.1. Понятие и значение аудита бизнес-процессов

На протяжении всего курса мы изучали аудит с позиции бухгалтерских объектов: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Такой подход, безусловно, необходим для формирования мнения о достоверности финансовой отчетности. Однако в современных условиях конкурентоспособность организации в значительной степени определяется не только правильностью учёта, но и эффективностью её бизнес-процессов.

В отличие от традиционного финансового аудита, который отвечает на вопрос «верно ли отражены операции в учёте?», аудит бизнес-процессов направлен на другое: «насколько эффективно устроена сама работа?». Он

позволяет выявить скрытые резервы, оптимизировать затраты и обосновать стратегические решения. Это логичное завершение раздела нашего курса: от проверки учёта отдельных объектов мы переходим к системному анализу деятельности организации в целом.

Аудит бизнес-процессов – это структурированный, независимый анализ деятельности организации, направленный на выявление возможностей для повышения её эффективности и результативности. В фокусе внимания находятся не только финансовые показатели, но и способы взаимодействия с рынком и клиентами, выстроенность внутренних коммуникаций и управленческих связей, а также механизмы принятия решений, принципы распределения ресурсов и система контроля результатов. Ключевая цель аудита заключается в выявлении и анализе отклонений фактического исполнения задач от утвержденных регламентов и стандартов.

Основная *цель и задачи аудита* бизнес-процессов представлены на рисунке 4.15.



Рисунок 4.15. Цель и задачи аудита бизнес-процесса

Предметом аудита бизнес-процессов выступают экономические явления, управленческие процессы и события в деятельности организации, которые представляют интерес для заказчика проверки, инвесторов или контролирующих органов. Иными словами, аудитор изучает не просто учётные данные, а саму логику функционирования компании – как принимаются решения, распределяются ресурсы и достигаются результаты.

Предмет аудита конкретизируется через его *объекты* – то, на что непосредственно направлена проверка. В зависимости от целей аудита эксперты анализируют четыре группы объектов, представленные в таблице 4.30.

Таблица 4.30. Объекты аудита бизнес-процессов

Группа объектов	Состав
Имущество и обязательства	Активы, капитал, долговые обязательства
Бизнес-процессы	Основные, вспомогательные, управленческие, процессы развития
Интеллектуальный капитал	Человеческий, структурный, клиентский капитал
Финансовый результат	Доходы, расходы, прибыль

Каждая из этих групп может быть детализирована в зависимости от специфики деятельности организации и запроса заказчика.

Бизнес-процессы как объект аудита

Поскольку бизнес-процессы являются центральным объектом проверки, остановимся на них подробнее.

Бизнес-процесс – это последовательность действий, которая превращает ресурсы на входе в конкретный результат на выходе. Это может быть обработка клиентской заявки, закупка сырья, найм сотрудника или выпуск готового изделия. У каждого процесса есть вход (информация, материалы, задачи), выход (продукт, решение, документ), исполнители, ресурсы и ответственный – владелец процесса.

По функциональному назначению бизнес-процессы компании делятся на четыре группы, представленные в таблице 4.31.

Таблица 4.31. Группы бизнес-процессов как объекты аудита

Группа процессов	Характеристика
Основные (операционные)	Производство, сбыт, продажи, обслуживание клиентов. Создают ценность для потребителя и напрямую формируют доход
Вспомогательные	Управление персоналом, IT-обеспечение, бухгалтерский учёт, юридическое сопровождение, закупки. Обеспечивают функционирование основных процессов
Управленческие	Стратегические, тактические и операционные процессы управления. Определяют технологию управления всей компанией
Процессы развития	Повышение удовлетворённости клиентов, повышение качества продукта, обучение персонала, оптимизация, автоматизация. Ориентированы на долгосрочную устойчивость

Неэффективность на любом из этих уровней влияет на результат всего бизнеса. Именно поэтому в ходе аудита проверке подлежат три основных элемента, пронизывающих все группы процессов:

- *Ресурсы* – персонал, техника и оборудование, инфраструктура, программное обеспечение;
- *Документация* – нормативы, отраслевые стандарты, законы, финансовая и рабочая документация;
- *Продукт* – товары или услуги, предоставляемые конечному пользователю.

Комплексная диагностика каждого типа процессов позволяет перейти от интуитивного управления к основанному на данных, выявив реальные, а не кажущиеся, проблемы.

На практике некоторые цепочки действий оказываются «слабым звеном». Глубокий аудит бизнес-процессов часто фокусируется на следующих проблемных областях:

- *Оптимизация процедур согласования.* Это чемпион по потерянному времени. Неструктурированные маршруты согласования договоров, внутренних документов или заявок приводят к многодневным простоям. Аудит процессов согласования выявляет лишние согласующие инстанции, «бутылочные горлышки» в виде отдельных руководителей и позволяет создать четкие и быстрые маршруты.
- *Анализ кадровых процессов.* От приема на работу до адаптации и оценки персонала – неэффективные кадровые процедуры дорого обходятся компании. Аудит HR процессов помогает оптимизировать рекрутинг, снизить текучку и повысить вовлеченность сотрудников.
- *Анализ процессов внедрения.* Внедряете новую CRM или систему электронного документооборота? Аудит процессов внедрения на этапе планирования помогает избежать типичных ошибок: сопротивления сотрудников, неверной настройки и несоответствия ПО реальным задачам компании.
- *Внутренний аудит процессов.* Это уже не разовая проверка, а регулярная система контроля. Организация внутреннего аудита процессов позволяет компании самостоятельно и постоянно мониторить соблюдение регламентов, выявлять отклонения и оперативно вносить корректировки.

4.8.2. Особенности и актуальность аудита бизнес-процессов

В отличие от финансового аудита, который ориентирован на проверку достоверности учётных данных, аудит бизнес-процессов имеет ряд **особенностей**, определяющих его специфику как инструмента управленческого консультирования (табл. 4.32).

Таблица 4.32. Специфика аудита бизнес-процессов в сравнении с финансовым аудитом

Критерий	Финансовый аудит	Аудит бизнес-процессов
Основной вопрос	Верно ли отражены операции в учёте?	Насколько эффективно устроена работа?
Объект проверки	Бухгалтерская отчётность и учётные регистры	Процессы, регламенты, ресурсы, коммуникации
Результат	Аудиторское заключение о достоверности отчётности	Рекомендации по оптимизации процессов
Горизонт	Прошлый отчётный период	Текущее состояние и будущее развитие
Подход	Проверка соответствия нормативам	Поиск резервов и точек роста

Аудит бизнес-процессов носит комплексный характер:

- охватывает широкий спектр задач – от производственных до управленческих;
- ориентируется на все аспекты работы компании: финансовые, операционные, кадровые, технологические;
- не ограничивается вопросами повышения эффективности производственной деятельности;
- оценивает текущую и операционную деятельность в совокупности со стратегическими задачами.

Актуальность аудита бизнес-процессов возрастает в связи с экономической нестабильностью и реакцией компаний на различные вызовы:

- изменения в стратегии развития;
- необходимость оптимизации бизнес-процессов;
- формирование новых конкурентных преимуществ;
- цифровая трансформация и внедрение новых технологий;
- ужесточение требований со стороны регуляторов и потребителей.

В этих условиях организации вынуждены постоянно адаптироваться, а значит, нуждаются в инструменте, позволяющем объективно оценивать эффективность своей операционной деятельности.

Помимо плановых проверок (рекомендуемая периодичность – не реже одного раза в год), существует два типа ситуаций, требующих внеочередного аудита бизнес-процессов (табл. 4.33):

Таблица 4.33. Ситуации для проведения аудита бизнес-процессов

Тип ситуации	Характеристика	Цель проверки
Аудит после внедрения новшеств	Проводится через 1–2 месяца после внедрения новых регламентов, инструкций или инструментов (например, новой информационной системы)	Выявить влияние изменений на работу компании, своевременно скорректировать настройки процессов
Аудит после выявления угроз	Иницируется при резком снижении прибыли, росте нареканий клиентов или сотрудников, появлении предложений по оптимизации	Диагностировать причины ухудшения показателей и разработать меры по стабилизации ситуации

Косвенными, но тревожными сигналами, указывающими на необходимость аудита бизнес-процессов, могут служить следующие факторы:

- необоснованный рост штата и затрат на персонал при стагнации или снижении объёмов производства;
- появление убыточных товарных позиций после расширения ассортимента;
- «замораживание» денежных средств в неликвидных запасах или дебиторской задолженности;
- уход перспективных клиентов к конкурентам;
- рост задолженностей и снижение общей эффективности работы;
- увеличение сроков выполнения заказов при неизменных ресурсах;
- рост количества жалоб и рекламаций от клиентов;

- снижение удовлетворённости сотрудников и рост текучести кадров.

Каждый из этих сигналов свидетельствует о системных проблемах, которые могут быть диагностированы только при комплексном анализе бизнес-процессов.

В зависимости от масштаба и целей проверки выделяют три типа предпосылок для проведения аудита, представленные в таблице 4.34.

Таблица 4.34. Предпосылки для проведения аудита бизнес-процессов

Тип предпосылки	Характеристика	Пример
Локальная	Желание улучшить отдельные бизнес-процессы	Оптимизация процесса закупок, сокращение цикла обработки заявок
Комплексная	Необходимость «очистки» и перестройки всех бизнес-процессов	Реинжиниринг в связи с изменением стратегии или сменой собственника
Профилактическая	Поддержание достигнутого уровня эффективности	Регулярный мониторинг KPI, превентивное выявление отклонений

Первый тип предпосылок характерен для зрелых компаний, стремящихся к постоянному совершенствованию. Второй – для компаний, переживающих кризис или масштабные преобразования. Третий – для организаций с высоким уровнем управленческой культуры, где аудит воспринимается как инструмент непрерывного развития, а не как наказание за ошибки.

Таким образом, аудит бизнес-процессов становится для современной организации:

1. *Средством диагностики* – позволяет объективно оценить текущее состояние операционной деятельности.
2. *Инструментом управления* – даёт руководству фактологическую основу для принятия решений.
3. *Источником развития* – выявляет резервы повышения эффективности и точки роста.
4. *Способом снижения рисков* – предотвращает потери и помогает адаптироваться к изменениям внешней среды.

В условиях высокой динамики рынка и ограниченности ресурсов аудит бизнес-процессов перестаёт быть «дорогой игрушкой» для крупных корпораций и становится необходимым элементом системы управления для компаний любого масштаба, стремящихся сохранить и укрепить свои конкурентные позиции.

4.8.3. Методика проведения аудита бизнес-процессов

Если в предыдущем разделе мы определили, что аудит бизнес-процессов носит комплексный характер и требует учёта всех аспектов деятельности организации, то теперь перейдём к практической стороне вопроса – методике проведения такого аудита. В зависимости от целей и глубины анализа, аудит бизнес-процессов может проводиться разными методами:

Обследование процесса. Это первичный и фундаментальный этап. Специалист изучает всю доступную информацию: регламенты, должностные

инструкции, отчеты. Проводит интервью с участниками процесса, чтобы зафиксировать его «как есть» со слов исполнителей. Качественное обследование процесса – основа для любого дальнейшего анализа.

Системный аудит. Это наиболее комплексный подход. Он предполагает не только анализ последовательности действий, но и оценку взаимодействия процесса с другими, используемых информационных систем, качества ресурсов и компетенций сотрудников. Системный аудит дает самую полную картину, но требует больше времени.

Экспресс-аудит бизнес-процессов. Когда нужно быстро получить представление о ситуации и выявить наиболее очевидные проблемы, используется экспресс-аудит бизнес-процессов. Он фокусируется на анализе ключевых метрик (длительность цикла, количество ошибок, стоимость) и выявлении основных «пробок» без глубокого погружения в детали.

Помимо основных методов аудита, существуют и более глубокие подходы к преобразованию бизнес-активности:

Картирование бизнес-процессов – это визуальное представление всех этапов работы в виде схем и диаграмм. Такой подход позволяет наглядно увидеть взаимосвязи, выявить дублирование функций и определить точки для улучшения.

Реинжиниринг процессов применяется, когда необходим не постепенный, а кардинальный прорыв в эффективности. Это фундаментальное переосмысление и радикальное перепроектирование бизнес-процессов для достижения резкого улучшения ключевых показателей.

Аудит бизнес-процессов может проводиться как внутренними силами компании, так и с привлечением внешних консультантов. Независимо от выбранного формата проверка строится по единой логике и включает четыре последовательных этапа.

Этап 1. Определение целей и разработка плана

На подготовительном этапе необходимо определить причины аудита и сформулировать, что именно должна выявить проверка. Исходя из поставленных целей:

- определяются бизнес-процессы, требующие особого внимания;
- устанавливаются источники информации и инструменты для её сбора;
- разрабатывается пошаговый план проверки.

На этом же этапе формируется рабочая группа, распределяются обязанности между участниками и утверждаются сроки выполнения работ. Чёткое планирование на старте позволяет избежать неоправданных затрат времени и ресурсов в ходе последующих этапов.

Этап 2. Сбор и систематизация данных

Главное требование к собираемым данным – релевантность и достоверность. Для получения объективной картины используются различные каналы сбора информации:

- *анализ документов* – изучение действующих регламентов, должностных инструкций, организационной структуры, нормативных документов, рабочей и финансовой документации;

- *сбор количественных данных* – фиксация значений ключевых показателей процесса (время цикла, загрузка исполнителей, стоимость операций);
- *интервью* – структурированные беседы с сотрудниками, руководителями, поставщиками и потребителями, позволяющие зафиксировать реальное положение дел;
- *наблюдение* – непосредственное отслеживание хода работ для выявления расхождений между формальными требованиями и фактическим исполнением задач.

Собранные данные систематизируются и подготавливаются для последующего моделирования и анализа.

Этап 3. Описание, моделирование и диагностика процессов

На основе собранной информации формируются карты бизнес-процессов – визуальные модели, детально отражающие последовательность операций, иерархию участников, точки перехода ответственности и механизмы контроля. В зависимости от целей проекта моделирование выполняется в одной из общепризнанных нотаций: BPMN или EPC.

После построения моделей проводится диагностика каждого процесса по следующим критериям:

- соответствие фактического исполнения утверждённым регламентам;
- наличие дублирующих функций и избыточных звеньев;
- потери времени и нерациональное использование ресурсов;
- риски возникновения ошибок.

Параллельно анализируются ключевые операционные показатели: время цикла, загрузка исполнителей, стоимость выполнения операций.

Диагностика должна ответить на следующие вопросы:

- Существуют ли измеримые KPI? Насколько они обоснованы и связаны со стратегическими целями?
- Существуют ли инструкции и нормативные документы? Ознакомлены ли с ними сотрудники?
- Соблюдается ли установленный порядок выполнения бизнес-процесса?
- Ведутся ли записи? Фиксируются ли предложения по улучшению?
- Какова степень удовлетворённости сотрудников и клиентов?

При обнаружении отклонений необходимо выяснить их причины, знают ли о них сотрудники, принимаются ли меры по устранению и как часто фиксируются отклонения.

Этап 4. Подготовка итогового отчёта и разработка рекомендаций

Результаты проверки обобщаются в структурированном отчёте, который включает:

- описание выявленных отклонений;
- причины их возникновения;
- оценку существенности и влияния на операционную эффективность;
- план корректирующих мер с указанием сроков и ответственных.

К отчёту прилагается детальная презентация для руководства компании, позволяющая наглядно представить ключевые выводы и предложения.

Аудиторская проверка – это **только первый этап** изменения бизнес-процессов. Она задаёт направление и определяет инструменты воздействия, но реальные улучшения наступают после внедрения разработанных рекомендаций.

По завершении проверки заказчик получает следующий пакет документов, приведенных в таблице 4.35.

Таблица 4.35. Итоговые документы по итогам аудита бизнес-процессов

Результат	Содержание
Карты бизнес-процессов	Фиксация текущего состояния процессов в наглядной визуальной форме
Перечень отклонений	Описание выявленных проблем с оценкой их влияния на операционную эффективность
План внедрения изменений	Дорожная карта корректирующих мероприятий и расчёт ожидаемого экономического эффекта
Скорректированные регламенты	Обновлённые документы с чётким распределением зон ответственности

Таким образом, в результате проведения аудита бизнес-процессов руководитель получает объективную картину того, где компания теряет деньги, время и качество, а также конкретный маршрут к устранению потерь.

4.8.4. Аудит бизнес-процессов в условиях возросших рисков

Учитывая динамику изменений внешних экономических и геополитических факторов, некоторые эксперты рекомендуют скорректировать стандартные подходы к аудиту бизнес-процессов. Слишком продолжительный «классический» анализ может привести к быстрой потере актуальности полученных данных и выводов. Практические советы по оптимизации аудита приведены в таблице 4.36:

Таблица 4.36. Адаптация аудита к современным условиям

Совет	Содержание
Отказ от «всеобъемлющего» плана	Сфокусироваться только на самых острых проблемах организации
Сокращение сроков проверки	Проводить аудит в течение 1–2 недель
Учет занятости персонала	Использовать экспресс-методы сбора данных без интервью
Акцент на прогнозах	Акцент на прогнозировании рисков

На что обращают внимание в ходе аудита:

1. Эффективность антикризисных процессов – как в компании работают с рисками, как руководство и персонал реагируют на них.
2. Бизнес-процессы, наиболее подверженные внешним рискам – влияние новых законов, ситуации на рынке, трансформации спроса и предложения.
3. Неочевидные, но важные процессы – наименее автоматизированные процедуры (производственные ремонты, управление ПО, материальное хозяйство).

Проведение аудита бизнес-процессов может быть связано с определенными рисками, которые необходимо учитывать.

Риски, связанные с проведением аудита:

- препятствия сбору данных со стороны сотрудников, не готовых к изменениям;
- корректировка отчетности руководителями среднего звена с целью скрыть проблемы;
- опасения сотрудников, связанные с конфиденциальностью данных;
- нарушение независимости внутренней аудиторской службы.

Эти риски приводят к искажению результатов, что делает невозможным понять истинную суть проблемы и принять эффективное управленческое решение.

Показатели эффективности аудита бизнес-процессов:

Главные показатели – результативные рекомендации, которые приводят к сокращению издержек, оптимизации управления или повышению качества продукции. Оценка эффективности может строиться на таких показателях, как ROI (возврат инвестиций), выполнение плановых задач, уровень удовлетворенности сотрудников и клиентов.

Эффективный, «зрелый» аудит должен включать:

- консультации по развитию систем управления;
- оценку системы управления рисками;
- оценку внутреннего контроля;
- выявление причин несоответствий процессов установленным нормам;
- устранение выявленных несоответствий.

Так как анализ эффективности всех процессов организации давно стал основой для устойчивого роста и развития компании в условиях постоянно меняющегося рынка и растущих требований клиентов, то проведение аудита бизнес-процессов следует рассматривать как неотъемлемую часть успешного управления компанией.

Краткие выводы

Аудит бизнес-процессов – это независимый анализ деятельности компании, направленный не на контроль, а на поиск резервов, снижение затрат и принятие стратегических решений. Он охватывает не только финансы, но и взаимодействие с рынком, клиентами, а также внутренние коммуникации. Регулярный качественный аудит – необходимая часть современного управления, основа устойчивого роста и конкурентоспособности.

Основная цель аудита – формирование обоснованных рекомендаций для руководства. Для её достижения решаются диагностические, оценочные, аналитические и консультационные задачи. Объектами аудита выступают имущество и обязательства, бизнес-процессы (основные, вспомогательные, управленческие, развития), интеллектуальный капитал и финансовые результаты.

К аудиту прибегают после внедрения новшеств (через 1–2 месяца) либо при появлении угроз – падении прибыли, росте жалоб, снижении эффективности.

Сигналами также служат: рост штата при стагнации, убыточные товары, заморозка средств в запасах или долгах, уход клиентов. Проводить аудит рекомендуется также при масштабировании бизнеса, организационных изменениях и в профилактических целях.

Процесс включает четыре этапа: подготовку, сбор информации, анализ и подготовку отчёта с рекомендациями. Используемые инструменты: структурированные интервью, документарный анализ, моделирование, оценка ключевых операционных показателей. Сама проверка – лишь первый шаг к изменениям.

В условиях высокой неопределённости классический долгий аудит рискует потерять актуальность. Эксперты советуют отказаться от масштабных планов, сократить сроки до 1–2 недель, учитывать занятость персонала и делать упор на прогнозы и риски. Особого внимания заслуживают антикризисные процессы, зоны под внешними рисками и неочевидные процедуры.

Сам аудит сопряжён с рисками: сотрудники могут мешать сбору данных, корректировать отчётность, опасаться за конфиденциальность. Это искажает результаты и мешает принимать верные решения. Эффективность аудита измеряется реальными результатами – сокращением издержек, оптимизацией, повышением качества. «Зрелый» аудит включает консультации, оценку рисков и контроля, а также устранение несоответствий.

По итогам аудита заказчик получает карты бизнес-процессов, перечень отклонений с оценкой их влияния, план внедрения изменений с расчётом ожидаемого экономического эффекта и скорректированные регламенты с чётким распределением зон ответственности. Стоимость услуг определяется индивидуально с учётом масштаба компании и перечня исследуемых процессов.

Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы

1. В чем заключается принципиальное отличие аудита бизнес-процессов от традиционного финансового аудита? На какие вопросы отвечает каждый из них?
2. Сформулируйте определение аудита бизнес-процессов. Какие аспекты деятельности организации попадают в фокус внимания аудитора?
3. Какова основная цель аудита бизнес-процессов и какие задачи решаются для её достижения? Охарактеризуйте каждую из задач.
4. Что выступает предметом аудита бизнес-процессов? Назовите четыре группы объектов аудита и раскройте их состав.
5. Дайте определение бизнес-процесса. Назовите его основные элементы (вход, выход, исполнители, ресурсы, владелец). Приведите примеры процессов из каждой функциональной группы.
6. Какие сигналы и предпосылки указывают на необходимость проведения аудита бизнес-процессов? Охарактеризуйте три типа предпосылок (локальная, комплексная, профилактическая).
7. В чем специфика аудита бизнес-процессов в условиях экономической нестабильности? Какие практические советы по оптимизации аудита рекомендуют эксперты?

8. Какие риски сопровождают проведение аудита бизнес-процессов и как они могут повлиять на результаты проверки? Назовите основные показатели оценки эффективности аудита.

Задание 1. Составьте сравнительную таблицу «Финансовый аудит и аудит бизнес-процессов» по следующим критериям:

- основной вопрос проверки;
- объект проверки;
- результат;
- временной горизонт;
- подход к анализу.

Задание 2. Проанализируйте ситуацию: компания столкнулась с резким ростом жалоб клиентов и увеличением сроков выполнения заказов при неизменной численности персонала. Определите:

- какие сигналы для проведения аудита присутствуют в данной ситуации;
- какой тип предпосылки (локальная/комплексная/профилактическая) наиболее соответствует ситуации;
- какие бизнес-процессы следует проверить в первую очередь.

Задание 3. На основе материалов раздела 4.8.3 разработайте фрагмент программы аудита процесса «Обработка заявок клиентов», включив в него:

- перечень документов для анализа на этапе сбора данных;
- вопросы для интервью с сотрудниками (не менее 5);
- критерии диагностики процесса;
- возможные отклонения и их причины.

Задание 4. Распределите перечисленные бизнес-процессы по функциональным группам (основные, вспомогательные, управленческие, развития):

- управление персоналом;
- стратегическое планирование;
- производство продукции;
- обучение сотрудников;
- бухгалтерский учёт;
- обслуживание клиентов;
- контроль качества;
- автоматизация документооборота.

Для каждой группы приведите обоснование своего решения.

Задание 5. Разработайте план проведения экспресс-аудита бизнес-процессов компании (срок – 2 недели), указав:

- последовательность этапов проверки;
- методы сбора информации на каждом этапе;
- ключевые показатели для анализа;
- формат итогового отчёта и перечень документов для заказчика.

Задание 6. Проанализируйте риски, связанные с проведением аудита бизнес-процессов. Для каждого риска (препятствия сбору данных, корректировка

отчетности, опасения сотрудников, нарушение независимости) предложите меры по их минимизации. Результаты оформите в виде таблицы:

Риск	Возможные последствия	Меры минимизации
...	...	...

Задание 7. Подготовьте структуру итогового отчёта по результатам аудита бизнес-процессов для руководства компании, включив в него:

- разделы отчёта;
- краткое содержание каждого раздела;
- визуальные элементы (диаграммы, таблицы, карты процессов), которые целесообразно включить;
- форму представления рекомендаций.

Задание 8. На основе приведённого в лекции перечня сигналов для проведения аудита разработайте «Карту тревожных индикаторов» для оперативного мониторинга состояния бизнес-процессов. Для каждого индикатора укажите:

- возможные причины возникновения;
- какие бизнес-процессы затрагивает;
- рекомендуемые меры реагирования.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативные документы

Кодифицированные акты

1. Бюджетный кодекс РФ: [федер. закон: принят Гос. Думой 17.07.1998: по состоянию на 26.12.2024]. – Ст. 267.1. – Текст: электрон. – URL: <https://kodifikant.ru/zakon/bkrf/267.1> (дата обращения: 17.06.2026).

Федеральные законы

2. Об аудиторской деятельности: федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 26.12.2024). – Текст: электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/ (дата обращения: 17.06.2026).

3. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 15.12.2025). – Текст: электронный. – URL: <https://base.garant.ru/70103036/> (дата обращения: 17.06.2026).

4. О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации: приказ Минфина России от 16.10.2023 № 166н (зарегистрирован в Минюсте России 05.12.2023, рег. № 76294). – Текст: электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_460889/ (дата обращения: 17.06.2026).

1. Ведомственные нормативные акты

5. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: приказ Минфина России № 49: [утвержден 13.06.1995: по состоянию на 27.11.2018]. – Текст: электрон. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/ (дата обращения: 17.06.2026).

6. О введении в действие междунар. стандартов аудита на территории РФ: приказ Минфина России № 166н: [утвержден 16.10.2023: зарегистрирован в Минюсте России 05.12.2023, рег. № 76294]. – Текст: электрон. – URL: <https://clck.ru/3SoEHу> (дата обращения: 17.06.2026).

Официальные разъяснения и информационные сообщения

7. Общая характеристика сектора аудиторской деятельности: [информ.-аналит. материал] / Минфин России. – Текст: электрон. – URL: <https://clck.ru/3SoEKA> (дата обращения: 17.06.2026).

8. Новое в аудиторском законодательстве: факты и комментарии: информ. сообщение Минфина России № ИС-аудит-67 от 07.12.2023. – Текст: электрон. – URL: <https://yagla.tv/c5HDQjt> (дата обращения: 17.06.2026).

9. Информ. сообщение для пользователей аудиторских услуг в связи с вступлением в силу Федер. закона № 307-ФЗ: информ. сообщение Минфина России от 21.01.2009. – Текст: электрон. – URL: <https://yagla.tv/ci5PRzW> (дата обращения: 17.06.2026).

10. Информ. сообщение № 3 в связи с вступлением в силу Федер. закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»: информ. сообщение

Минфина России от 09.11.2009. – Текст: электрон. – URL: <https://yagla.tv/cOP06dP> (дата обращения: 17.06.2026).

Учебная литература

11. Арабян, К. К. Аудит в Российской Федерации: теория, практика и стратегия дальнейшего развития: монография / К. К. Арабян. – Москва: Русайнс, 2020. – 204 с. – ISBN 978-5-4365-4115-0. – Текст: непосредственный.

12. Бариленко, В. И. Методология бизнес-анализа: учебное пособие / В. И. Бариленко. – Москва: КноРус, 2022. – 217 с. – ISBN 978-5-406-08939-2. – Текст: непосредственный.

13. Белодедов, М. И. Основы государственного и муниципального аудита и контроля: учебное пособие / М. И. Белодедов, Б. Г. Биярсланов. – Москва: КноРус, 2026. – 153 с. – ISBN 978-5-406-15806-7. – Текст: непосредственный.

14. Булыга, Р. П. Аудит и контроль в современной России: теория, методология, практика: учебник / Р. П. Булыга. – Москва: КноРус, 2026. – 229 с. – ISBN 978-5-406-15088-7. – Текст: непосредственный.

15. Бурсулая, Т. Д. Налоговый аудит: учебное пособие / Т. Д. Бурсулая. – Москва: Русайнс, 2026. – 582 с. – ISBN 978-5-466-09766-5. – Текст: электронный.

16. Бухгалтерский учет, аудит и формирование корпоративной отчетности: учебник / Р. П. Булыга, С. Н. Гришкина, О. В. Рожнова [и др.]. – Москва: КноРус, 2025. – 230 с. – ISBN 978-5-406-13594-5. – Текст: непосредственный.

17. Бухгалтерский учет и аудит (с изменениями на 01.01.2026): учебник / А. В. Зонова, И. Н. Бачуринская, Т. М. Рогуленко [и др.]. – Москва: КноРус, 2026. – 605 с. – ISBN 978-5-406-15750-3. – Текст: непосредственный.

18. Васильцова, Н. Т. Международные стандарты аудита: учебное пособие / Н. Т. Васильцова, Ж. М. Саркисян, Ю. А. Крутякова. – Москва: КноРус, 2026. – 301 с. – ISBN 978-5-406-15561-5. – Текст: непосредственный.

19. Долганова, О. И. Бизнес-процессы: анализ, моделирование, технологии совершенствования: учебник / О. И. Долганова. – Москва: КноРус, 2025. – 323 с. – ISBN 978-5-406-14079-6. – Текст: непосредственный.

20. Золкин, А. Л. Финансовый аудит непроеизводственной сферы: учебник / А. Л. Золкин, Т. Г. Гарбузова, А. И. Аджиева. – Москва: Русайнс, 2026. – 381 с. – ISBN 978-5-466-11184-2. – Текст: непосредственный.

21. Каширская, Л. В. Аудит достоверности информации: учебник / Л. В. Каширская, О. Г. Гордеева. – Москва: КноРус, 2025. – 247 с. – ISBN 978-5-406-13744-4. – Текст: непосредственный.

22. Кумехов, К. К. Внутренний финансовый аудит и контроль бюджетных учреждений: учебное пособие / К. К. Кумехов, М. В. Петровская, Н. Т. Васильцова; под общ. ред. К. К. Кумехова. – Москва: КноРус, 2023. – 310 с. – ISBN 978-5-406-09604-8. – Текст: непосредственный.

23. Миргородская, Т. В. Аудит: учебное пособие / Т. В. Миргородская. – Москва: КноРус, 2023. – 307 с. – ISBN 978-5-406-10942-7. – Текст: непосредственный.

24. Морозов, О. А. Контрольно-ревизионная работа и аудит: практикум / О. А. Морозов, Т. В. Шмулевич; ВШТЭ СПбГУПТД. – СПб: ВШТЭ СПбГУПТД,

2023. – 44 с. – Текст: электронный – URL: <http://nizrp.narod.ru/metod/kaffiniuch/1700795234.pdf>

25. Морозов, О. А. Контрольно-ревизионная работа и аудит. Часть 1. Контроль и ревизия: учебное пособие / О. А. Морозов; ВШТЭ СПбГУПТД. – Санкт-Петербург: ВШТЭ СПбГУПТД, 2026. – 110 с. – ISBN 978-5-91646-476-4. – Текст: электронный. Режим доступа: <http://nizrp.narod.ru/metod/kaffiniuch/1778623263.pdf>

26. Научные перспективы в области учета, анализа, контроля и аудита: сборник научных трудов / под ред. Г. Ф. Голубевой, А. Л. Гендон, Коллектив авторов. – Москва: Русайнс, 2025. – 206 с. – ISBN 978-5-466-09780-1. Текст: непосредственный.

27. Поварова, Е. С. Организация и технология аудиторской проверки. Практикум: учебное пособие / Е. С. Поварова. – Москва: КноРус, 2024. – 190 с. – ISBN 978-5-406-12770-4. – Текст: непосредственный.

28. Поварова, Е. С. Организация и технология аудиторской проверки: учебник / Е. С. Поварова. – Москва: КноРус, 2024. – 204 с. – ISBN 978-5-406-12745-2. – Текст: непосредственный.

29. Попова, Е. В. Менеджмент: бизнес-процессы в организации: учебное пособие / Е. В. Попова, А. В. Курамшина. – Москва: Русайнс, 2026. – 133 с. – ISBN 978-5-466-09615-6. – Текст: непосредственный.

30. Рогуленко, Т. М. Аудит + eПриложение: учебник / Т. М. Рогуленко, С. В. Пономарева, А. В. Бодяко. – Москва: КноРус, 2026. – 400 с. – ISBN 978-5-406-15005-4. – Текст: непосредственный.

31. Суконкин, С. Е. Институциональный подход анализа бизнес-процессов: монография / С. Е. Суконкин. – Москва: Русайнс, 2024. – 148 с. – ISBN 978-5-466-07567-0. – Текст: непосредственный.

32. Точилкина, Т. Е. Моделирование бизнес-процессов. Практикум: учебное пособие / Т. Е. Точилкина. – Москва: КноРус, 2026. – 161 с. – ISBN 978-5-406-16013-8. – Текст: непосредственный.

33. Чая, В. Т. Система внутреннего контроля в аудиторской организации: методика, инструменты: учебное пособие / В. Т. Чая, Н. В. Кобозева. – Москва: Русайнс, 2024. – 323 с. – ISBN 978-5-466-05544-3. Текст: непосредственный.

Учебное издание

Морозов Олег Анатольевич

Контрольно-ревизионная работа и аудит

Часть 2. Аудит

Учебное пособие

Редактор и корректор Е. О. Тарновская
Техн. редактор М. Д. Баранова

Учебное электронное издание сетевого распространения

Системные требования:
Электронное устройство с программным обеспечением
для воспроизведения файлов формата PDF

Режим доступа: http://publish.sutd.ru/tp_get_file.php?id=202016, по паролю.
- Загл. с экрана.

Дата подписания к использованию 17.09.2026 г. Рег. № 5260/26

Высшая школа технологии и энергетики СПбГУПТД
198095, СПб., ул. Ивана Черных, 4.