

## **2.7. Аттестация и лицензирование аудиторов и аудиторских фирм**

### **ОБ АТТЕСТАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

*Разъяснение комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации от 18 февраля 1994 года*

В связи с поступающими запросами Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, руководствуясь п. 4 Положения о Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, разъясняет следующее.

В соответствии с п. 3 Указа Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. N 2263 "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" (далее именуется - Указ), вступившего в силу с момента его официального опубликования ("Российская газета", 29 декабря 1993 г.), все физические лица, занимающиеся аудиторской деятельностью, обязаны до 1 октября 1994 г. пройти аттестацию на право осуществления указанной деятельности. Юридические лица (аудиторские фирмы) и физические лица (аудиторы), занимающиеся аудиторской деятельностью самостоятельно, обязаны до 1 января 1995 г. получить лицензии на осуществление аудиторской деятельности. Проведение аудиторской деятельности без аттестации начиная с 1 октября 1994 г. и получения лицензий начиная с 1 января 1995 г. запрещается.

С учетом изложенного продолжать осуществлять аудиторскую деятельность, руководствуясь требованиями Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации, до прохождения ими в установленном порядке аттестации и получения лицензии вправе:

юридические лица (аудиторские фирмы), созданные в соответствии с действующим законодательством, в уставах которых на момент вступления Указа в силу предусматривалось осуществление аудиторской деятельности;

физические лица (аудиторы), зарегистрированные в качестве предпринимателей в целях осуществления аудиторской деятельности на момент вступления Указа в силу, а также физические лица, занимающиеся аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы и заключившие с ней трудовое соглашение (контракт).

Прочие физические и юридические лица получают право заниматься аудиторской деятельностью только при условии выполнения ими требований п. 3 Указа.

Настоящее разъяснение вступает в силу с момента его опубликования в "Финансовой газете".

*Председатель Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации*

*С.В.АЛЕКСАШЕНКО*

## **ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ ЭКЗАМЕНОВ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Утвержден Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссией Минфина  
России 5 июля 1994 г.*

1. Квалификационные экзамены (аттестация) являются средством проверки знаний лиц, претендующих заниматься аудиторской деятельностью (далее именуются - претенденты).

2. Аттестация проводится на базе учебно-методических центров по обучению и переподготовке аудиторов (далее именуются - учебно-методические центры), определяемых Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

3. Претенденты представляют в Центральную аттестационно-лицензионную аудиторскую комиссию Министерства финансов Российской Федерации (далее именуется - Центральная комиссия) следующие документы:

- заявление по установленной форме;
- нотариально заверенные копию диплома о высшем (среднем специальном) образовании и выписку из трудовой книжки;
- две фотографии размером 4х6 см.;
- квитанцию о внесении платы за проведение аттестации.

4. Претенденты, представившие в Центральную комиссию документы, необходимые для проведения аттестации, указывают выбранный ими учебно-методический центр для сдачи экзаменов. Окончательное решение об учебно-методическом центре, в котором будут приниматься экзамены, принимает Центральная комиссия.

5. Список претендентов, допущенных Центральной комиссией к сдаче квалификационных экзаменов, направляется ею в учебно-методический центр не позднее, чем за 15 дней до даты проведения квалификационных экзаменов.

6. Не позднее, чем за 15 дней до даты проведения квалификационных экзаменов, Центральная комиссия извещает претендентов о дате и месте их проведения.

7. Учебно-методические центры формируют группы претендентов в составе не более 20 человек не позднее, чем за 5 дней до сдачи квалификационных экзаменов.

8. Претенденты допускаются к квалификационным экзаменам при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего их личность.

Претенденты, не имеющие при себе паспорта или иного документа, удостоверяющего их личность, либо опоздавшие на квалификационные экзамены, считаются неявившимися. Решение о новом направлении на экзамены выносит Центральная комиссия.

9. Составы экзаменационных комиссий учебно-методических центров утверждаются Центральной комиссией за 15 дней до даты проведения экзаменов. Экзаменационная комиссия (не менее 5 человек) должна состоять из председателя - представителя Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации или Консультативного совета при Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, либо Центральной комиссии и членов комиссии - специалистов в области вопросов каждого раздела единой программы.

10. Экзаменационные билеты разрабатываются на основе утвержденной Центральной комиссией по согласованию с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации единой программы учебно-методическими центрами, представляются Центральной комиссией не позднее 15 дней до дня проведения экзаменов, утверждаются Центральной комиссией и перед каждым экзаменом доставляются председателем экзаменационной комиссии в соответствующий учебно-методический центр.

Содержание экзаменационных билетов с учетом внесенных изменений и дополнений в законодательные и нормативные акты периодически пересматривается.

11. Претенденты сдают квалификационные экзамены в учебно-методических центрах в письменной форме. Экзамены проводятся в течение двух дней и состоят из тестирования (4 часа) и выполнения письменной работы по экзаменационным билетам, включающим по одному вопросу каждого раздела программы (4 часа).

12. При проведении квалификационных экзаменов пользоваться законодательным и инструктивным материалом, справочной и специальной литературой, вести переговоры с другими претендентами запрещается. Претенденты, нарушившие эти требования, удаляются из аудитории и считаются не сдавшими экзамены.

13. Посторонним лицам и наблюдателям присутствовать на квалификационных экзаменах не разрешается.

14. По истечении времени, отведенного на проведение письменного экзамена, экзаменуемые обязаны сдать в Комиссию экзаменационные билеты и ответы на них. Претенденты, нарушившие эти требования, считаются не участвовавшими в экзаменах.

15. Успешно сдавшими квалификационные экзамены, предусмотренные пунктом 11 настоящего Порядка, считаются претенденты, правильно и полно ответившие на 80 процентов поставленных вопросов.

Экзаменационная комиссия после проведения экзаменов выносит положительное или отрицательное решение по результатам сдачи претендентами экзаменов на получение квалификационного аттестата.

16. Результаты квалификационных экзаменов оформляются протоколом экзаменационной комиссии за подписью председателя и всех ее членов.

17. Результаты квалификационных экзаменов претендентам объявляются экзаменационной комиссией в течение не более двух дней после их проведения.

18. Протоколы экзаменационных комиссий в течение трех дней после проведения экзаменов передаются в Центральную комиссию, которая рассматривает результаты экзаменов и в двухнедельный срок принимает решение о выдаче квалификационного аттестата аудитора претендентам, успешно выдержавшим квалификационные экзамены. В случае возникновения сомнений в объективности выставленной экзаменационной комиссией оценки Центральная комиссия вправе назначить претенденту переэкзаменовку.

19. Квалификационный аттестат аудитора Центральной комиссией выдается в месячный срок со дня принятия решения о его выдаче под расписку владельца аттестата в государственном реестре выданных квалификационных аттестатов аудиторов.

20. Претенденты, в отношении которых экзаменационной комиссией по результатам сдачи экзаменов вынесено отрицательное решение, имеют право апеллировать в Центральную комиссию в течение 30 календарных дней с даты объявления результатов экзаменов. Аргументированная апелляция представляется в письменной форме.

Для ее рассмотрения Центральной комиссией по согласованию с учебно-методическим центром устанавливается специальный день, который заранее сообщается претендентам, представившим апелляцию. Апелляция рассматривается экзаменационной комиссией, принимавшей квалификационный экзамен, в месячный срок со дня получения ею материалов на апелляцию в присутствии претендента.

21. Заключение экзаменационной комиссии по апелляции в течение трех дней после ее рассмотрения направляется в Центральную комиссию для принятия окончательного решения. Окончательное решение по апелляции Центральной комиссией принимается и сообщается претенденту в месячный срок.

22. При выявлении фактов представления в Центральную комиссию недостоверных сведений претендент лишается права на получение квалификационного аттестата аудитора, а необоснованно выданный аттестат аннулируется. При повтором представлении недостоверных сведений вопрос о выдаче нового аттестата не рассматривается.

23. Письменные работы претендентов, сдавших квалификационные экзамены, хранятся в учебно-методическом центре в течение трех лет.

## **СОГЛАСОВАНО**

*Первый заместитель председателя  
Комиссии по аудиторской деятельности  
при Президенте Российской Федерации*

*Ю.А. ДАНИЛЕВСКИЙ  
17 марта 1995 г.*

## **УТВЕРЖДАЮ**

*Председатель Центральной  
аттестационно-лицензионной  
комиссии Министерства финансов  
Российской Федерации*

*С.А. КОРОЛЕВ  
17 марта 1995 г.*

## **ПРОГРАММА**

### **проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора в области общего аудита, аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов**

Настоящая Программа разработана в соответствии с пунктом 9 Порядка проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. №482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации от 23 мая 1994 г. №4, ст.365), и вводится взамен Программы, утвержденной 11 июля 1994 г.

Программа представляет собой перечень минимально необходимых тем и вопросов для проведения экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора, дающего право осуществления аудита в сфере деятельности предприятий, их объединений, организаций и учреждений, товарных и фондовых бирж, инвестиционных, пенсионных, общественных и других фондов, а также граждан, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность.

Программа ориентирована на законодательство и нормативные акты Российской Федерации, действующие по состоянию на 1 марта 1995 г. В зависимости от изменений, вносимых в нормативные акты, Программа в установленном порядке может быть дополнена и изменена.

Процедура экзаменов регламентируется Порядком проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудиторской деятельности в установленном порядке.

## **РАЗДЕЛ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ**

### *Тема 1. Основы бухгалтерского учета.*

- Система нормативного регулирования. Нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета на предприятиях, в организациях и учреждениях Российской Федерации.

- Сущность и основные задачи бухгалтерского учета.
- Основные принципы бухгалтерского учета и их значение.
- Объекты бухгалтерского учета и их классификация.
- Учетная политика предприятия и ее основные аспекты и элементы.
- Документирование хозяйственных операций.
- Оценка имущества, обязательств, хозяйственных операций. Даты оценки.
- Формы регистров бухгалтерского учета, действующие в Российской Федерации, и их сущность.
- Основы организации бухгалтерского учета на предприятии.

### *Тема 2. Учет долгосрочных инвестиций и источников их финансирования.*

- Понятие долгосрочных инвестиций, их классификация и оценка.

- Капитальное строительство и текущее содержание основных средств.

- Учет затрат по капитальному строительству. Понятие и состав инвентарной стоимости объектов строительства. Состав и учет затрат, не увеличивающих инвентарной стоимости основных средств.

- Учет приобретения отдельных объектов основных средств.

- Источники финансирования долгосрочных инвестиций. Учитываемые и не учитываемые в системе бухгалтерского учета источники финансирования. Формы учета образования и использования источников финансирования. Учет источников погашения кредитов банка и заемных средств. Прирост имущества предприятия и порядок его учета.

### *Тема 3. Учет основных средств.*

- Понятие, классификация и виды оценок основных средств.
- Учет поступления основных средств. Особенности бухгалтерского отражения безвозмездно полученных основных средств. Документальное отражение оприходования основных средств в зависимости от формы (способа) их приобретения.
- Определение балансовой стоимости основных средств в зависимости от формы (способа) их приобретения (покупка, товарообменная операция, лизинг, безвозмездное приобретение и т. д.).
- Порядок начисления и учета износа (амортизации) основных средств производственного и непроизводственного назначения.
- Учет затрат по содержанию основных средств. Отражение операций по текущему и капитальному ремонту основных средств.
- Учет списания, реализации и прочего выбытия основных средств.
- Порядок изменения оценки основных средств (переоценки) и отражение ее результатов в учете и отчетности.
- Учет аренды основных средств у арендатора и арендодателя.

#### *Тема 4. Учет нематериальных активов.*

- Понятие, классификация и оценка нематериальных активов.
- Учет поступления и создания нематериальных активов, определение их балансовой стоимости. Документальное отражение оприходования нематериальных активов.
- Учет научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ как разновидности нематериальных активов.
- Учет фьючерсных контрактов как разновидности нематериальных активов.
- Порядок начисления и учета амортизации нематериальных активов, определение срока их амортизации.
- Учет списания, реализации и прочего выбытия нематериальных активов.

#### *Тема 5. Учет финансовых вложений.*

- Понятие, классификация и оценка финансовых вложений. Изменения оценки отдельных видов вложений.
- Учет вкладов в уставный капитал.
- Учет государственных облигаций и других долговых обязательств.
- Учет движения (покупка, продажа, обмен и т. д.) акций, облигаций и других ценных бумаг предприятий, банков и других эмитентов.
- Балансовый и забалансовый учет ценных бумаг.

#### *Тема 6. Учет товарно-материальных ценностей, готовой продукции и товаров.*

- Понятие, классификация и оценка товарно-материальных ценностей. Порядок изменения балансовой стоимости ценностей и источники покрытия.
- Учет поступления товарно-материальных ценностей.
- Особенности учета и оценки ценностей при использовании счетов бухгалтерского учета 15 "Заготовление и приобретение материалов" и 16 "Отклонение в стоимости материалов".
- Особенности учета и оценки ценностей, поступающих по товарообменным (бартерным) операциям.
- Особенности учета и оценки ценностей, поступающих по внешнеэкономическим контрактам.
- Состав затрат, определяющих стоимость ценностей.
- Накладные (заготовительно-складские) расходы и порядок их распределения.
- Учет отпуска ценностей в производство.
- Учет реализации и прочего выбытия ценностей.
- Понятие, классификация, особенности учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Методы начисления износа по МБП.
- Учет товарно-материальных ценностей в пути и неотфактурованных поставок.
- Особенности учета отдельных видов товарно-материальных ценностей.
- Учет готовой продукции и товаров.

#### *Тема 7. Учет расчетов по оплате труда.*

- Системы оплаты труда. Учет операций по оплате труда физических лиц, состоящих в штате предприятия. Документальное отражение и учет операций по оплате труда физических лиц, работающих по договорам гражданско-правового характера.
- Фонд оплаты труда и фонд потребления.
- Состав затрат на оплату труда, включаемых в себестоимость продукции, работ и услуг. Расчет нормируемой величины расходов на оплату труда.
- Учет расчетов с персоналом по оплате труда и с депонентами.
- Учет удержаний из заработной платы.

#### *Тема 8. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг).*

- Понятие себестоимости продукции (работ, услуг) и ее виды. Состав и классификация затрат на производство, реализацию продукции (работ, услуг), порядок их учета и распределения. Оценка стоимости затрат по методу средней себестоимости, ФИФО, ЛИФО.
- Незавершенное производство, варианты оценки его остатков и учета в зависимости от форм расчетов с покупателями.
- Учет полуфабрикатов собственного производства и их оценка.
- Учет затрат вспомогательного производства.
- Учет расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов и платежей.
- Учет брака и определение потерь от брака в производстве, порядок их списания.
- Коммерческие расходы.
- Порядок учета затрат в торговых предприятиях. Издержки обращения. Расчет издержек обращения на остаток нереализованных товаров.
- Сводный учет затрат на производство.
- Особенности учета затрат на производство с использованием счетов бухгалтерского учета 36 "Выполненные этапы по незавершенным работам" и 37 "Выпуск продукции (работ, услуг)".
- Учет затрат по содержанию объектов непромышленной сферы.

#### *Тема 9. Учет реализации продукции (работ, услуг).*

- Учет реализации продукции (работ, услуг) при определении выручки по моменту отгрузки продукции и предъявления покупателю (заказчику) расчетных документов.
- Учет реализации продукции (работ, услуг) при определении выручки по моменту оплаты за отгруженную продукцию.
- Учет реализации продукции (работ, услуг) при товарообменных (бартерных) сделках, в том числе внешнеэкономических.
- Учет реализации и прочего выбытия основных средств.
- Учет реализации прочих активов.

#### *Тема 10. Учет денежных средств.*

- Порядок ведения и отражения кассовых операций.
- Безналичная форма расчетов.
- Учет операций по расчетному и другим счетам в банке.
- Учет денежных документов и переводов в пути.

#### *Тема 11. Учет текущих обязательств и расчетов.*

- Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Сроки расчетов и исковой давности.
- Учет расчетов с покупателями и заказчиками, в том числе с применением векселей.
- Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, в том числе с применением векселей.
- Учет расчетов по посредническим операциям.
- Зачет взаимных требований.
- Авансы полученные и выданные.
- Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.
- Учет расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба. Учет поступающих и уплаченных штрафных санкций.
- Учет расчетов с персоналом по прочим операциям.
- Учет расчетов с подотчетными лицами.
- Учет расчетов по внебюджетным платежам.
- Учет расчетов по имущественному и личному страхованию.

- Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению.
- Учет расчетов по платежам в дорожные фонды.
- Учет расчетов по прочим внебюджетным платежам.
- Учет расчетов с учредителями.
- Учет расчетов с филиалами. Сметный порядок финансирования.
- Учет расчетов с дочерними и зависимыми предприятиями.
- Учет операций по совместной деятельности. Учет расчетов предприятия-участника, ведущего учет операций и имущества по совместной деятельности. Учет расчетов участника совместной деятельности с предприятием, ведущим учет операций и имущества по этой деятельности. Завершение совместной деятельности в учете участников и в учете участника, ведущего учет совместной деятельности.

#### *Тема 12. Учет расчетов с бюджетом.*

- Учет расчетов по федеральным налогам.
- Учет расчетов по налогам субъектов Российской Федерации.
- Учет расчетов по местным налогам.

#### *Тема 13. Учет денежных средств и операций в иностранной валюте.*

- Оценка в бухгалтерском учете денежных средств и операций в иностранной валюте.
  - Переоценка счетов учета денежных средств и других счетов баланса в иностранной валюте.
- Понятие курсовой разницы и порядок отражения ее в бухгалтерском учете.
- Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютному счету.
  - Учет операций по обязательной продаже валютной выручки.
  - Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты посредством уполномоченных банков.
  - Учет государственных облигаций и других видов ценных бумаг в иностранной валюте.
  - Учет экспортных операций, в том числе товарообменных (бартерных). Порядок расчетов и учет экспортных платежей.
    - Общая схема учета экспортных операций у предприятия-экспортера без и с участием посредника.
    - Учет импортных операций, в том числе товарообменных (бартерных). Порядок расчетов и учет платежей по импорту.
    - Общая схема учета импортных операций у предприятия-импортера без и с участием посредника.

#### *Тема 14. Учет финансовых результатов и использования прибыли.*

- Структура и порядок формирования финансовых результатов.
- Учет финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг).
- Учет финансовых результатов от прочей реализации.
- Доходы и расходы от внереализационных операций. Учет поступивших и уплаченных штрафных санкций.
  - Доходы будущих периодов, основные виды и порядок их учета.
  - Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.
  - Учет использования прибыли.
  - Учет образования и использование фондов накопления, потребления, других фондов специального назначения.
  - Учет расчетов с учредителями и акционерами, в том числе и инвестиционными фондами.

#### *Тема 15. Учет собственных средств предприятия.*

- Учет собственного капитала предприятия. Уставный и добавочный капитал.
- Учет формирования уставного капитала при приватизации предприятия.
- Отчетность эмитентов о выпусках акций. Ведение реестров акционеров.
- Учет резервного капитала у предприятий.
- Учет операций по приобретению имущества на аукционе и по конкурсу.
- Учет резервов.
- Чистые активы и уставный капитал предприятия.

#### *Тема 16. Учет кредитов банка и заемных средств.*

- Понятие кредитов и займов. Их отличительные особенности.
- Виды и порядок учета кредитов банка. Порядок отражения в учете расходов по уплате процентов по ссудам банка.
- Виды и порядок учета заемных средств. Порядок отражения в учете расходов по уплате процентов по займам.
- Учет операций по выпуску и размещению облигационных займов и финансовых векселей.

#### *Тема 17. Учет средств целевого финансирования и иных денежных поступлений.*

- Понятие средств целевого финансирования, источники, учет операций по их движению, последующий контроль за целевым использованием.
- Учет государственных субсидий.
- Учет денежных средств, поступивших от других предприятий и физических лиц по внереализационным операциям (безвозмездные поступления, временная финансовая помощь и т. д.).
- Учет невыясненных поступлений и расчетов по претензиям. Критерии отнесения поступлений к невыясненным.

#### *Тема 18. Инвентаризация.*

- Цели и условия проведения инвентаризации.
- Порядок проведения инвентаризации. Ее документальное отражение.
- Порядок регулирования результатов инвентаризации.

#### *Тема 19. Бухгалтерская отчетность.*

- Состав и содержание бухгалтерской отчетности. Порядок установления ее форм.
- Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности.
- Правила оценки статей баланса.
- Порядок и сроки представления бухгалтерской отчетности.

#### *Тема 20. Учет отдельных операций и ценностей, не принадлежащих предприятию.*

- Учет товаров на ответственном хранении и товаров, принятых на комиссию.
- Учет краткосрочной аренды основных средств.
- Учет и сроки списания в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов.
- Учет бланков ценных бумаг.
- Учет доверительных (трастовых) операций.
- Учет операций по залогу имущества, ценных бумаг и иных активов.

#### *Тема 21. Учет на малом предприятии.*

- Критерии отнесения предприятия к малому.
- Особенности ведения бухгалтерского учета, бухгалтерских регистров и представления отчетности малого предприятия.

#### *Тема 22. Особенности учета операций товарных и фондовых бирж.*

- Правила и особенности формирования уставного капитала бирж.
- Учет размещения акций бирж, целевых и паевых взносов членов биржи (брокеров).
- Ведение учета расчетов в расчетной (клиринговой) палате. Брокерские (контролируемые, управляемые) счета, гарантийные (залоговые) депозиты, маржевые счета.
- Учет биржевых сборов с участников торгов, платы за включение акций в биржевые списки, взносов на поддержание листинговых списков, платы за оформление и регистрацию сделок, прочих услуг биржи.
- Состав и учет затрат на оказание услуг биржей.
- Учет финансовых результатов от уставной и неуставной деятельности и их использования.

#### *Тема 23. Особенности учета деятельности пенсионных, общественных и других внебюджетных фондов.*

- Учет и отчетность в негосударственных пенсионных фондах.
- Учет и отчетность общественных и других фондов.

#### *Тема 24. Особенности бухгалтерского учета в инвестиционных институтах.*

- Основы организации бухгалтерского учета в инвестиционных институтах.
- Особенности учета уставного капитала инвестиционного фонда. Учет размещения акций инвестиционного фонда. Учет операций по выкупу инвестиционным фондом собственных акций у своих акционеров.
- Учет операций купли-продажи ценных бумаг инвестиционного фонда.
- Учет начисления дивидендов по ценным бумагам и вложениям инвестиционного фонда.
- Особенности состава и учета затрат, включаемых в издержки деятельности инвестиционных фондов. Особенности состава затрат управляющего фондом (физического или юридического лица) и депозитария. Общественные и общехозяйственные расходы фонда.
- Учет результатов и использования прибыли инвестиционного фонда.
- Аналитический учет операций с ценными бумагами инвестиционных фондов и компаний.
- Учет финансовых вложений и инвестиционной деятельности инвестиционного фонда.
- Учет брокерских и дилерских операций.
- Особенности ведения операций по счетам депо в депозитариях.
- Учет расчетов по налогу на доходы по дивидендам, выплачиваемым акционерам - юридическим лицам инвестиционным фондом.
- Учет расчетов по подоходному налогу с физических лиц акционеров инвестиционного фонда при выплате им дивидендов по акциям.
- Особенности состава и содержания бухгалтерской отчетности инвестиционных фондов. Отчетность, сдаваемая в органы Госкомимущества. Справка о стоимости чистых активов и финансовых результатов инвестиционного фонда. Порядок оценки статей активов и пассивов.
- Отчетность депозитария перед депонентом, форма и периодичность, отчетные документы по счетам депо.

#### *Тема 25. Учет и отчетность граждан, осуществляющих самостоятельную предпринимательскую деятельность.*

- Учет доходов и расходов от предпринимательской деятельности.
- Форма, структура и порядок заполнения, составления деклараций о доходах предпринимателей.

## **РАЗДЕЛ 2. АУДИТ**

#### *Тема 1. Понятие, цели и организация аудиторской деятельности.*

- Понятие аудиторской деятельности. Внешний и внутренний аудит. Обязательный и инициативный аудит.
- Правовые основы аудиторской деятельности.
- Законодательные ограничения в занятии аудиторской деятельностью, в проведении аудиторских проверок конкретного клиента.
- Основные задачи и функции аудитора. Права, обязанности и ответственность аудитора.
- Система критериев обязательности и периодичность аудиторских проверок.
- Взаимоотношения аудитора и экономического субъекта-клиента.
- Организация и порядок регулирования взаимодействия аудитора с государственными органами, в том числе с Государственной налоговой службой и правоохранительными органами.

#### *Тема 2. Виды аудиторских услуг.*

- Аудиторские проверки финансово-хозяйственной деятельности: цели и методы проведения проверок. Выбор и причины (критерии) выбора метода проверки (сплошной, выборочный метод, комплексная, целевая проверка, экспертная оценка и т. д.). Анализ финансовой отчетности и результатов хозяйственной деятельности, оценка платежеспособности и финансового состояния.
- Консультирование по вопросам налогообложения, налогового планирования и права, компьютерной обработки данных.
- Аудиторские проверки по поручению органа дознания, следователя, прокурора, суда и арбитражного суда. Особенности организации и методов их проведения.

#### *Тема 3. Источники информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта при осуществлении аудиторской проверки.*

- Юридические документы клиента, его деловая переписка и внутренние документы. Экспертиза учредительных документов (устав, договоры, протоколы и т. д.). Экспертиза заключенных хозяйственных договоров на соответствие действующему законодательству и выполнению условий.

- Документы бухгалтерского учета и отчетности. Проверка бухгалтерских и первичных документов клиента, регистров бухгалтерского учета и форм отчетности. Проверка взаимосвязи и соответствия данных аналитического, синтетического учета и отчетности клиента.

#### *Тема 4. Аудиторская проверка операций с денежными средствами.*

- Цели проверки и источники информации.

- Методы проверки кассовых операций и операций по счетам в банках. Проверка правильности документального отражения операций с денежными средствами.

- Проверка законности наличноденежных операций.

- Действующие правила ведения операций с денежными средствами.

#### *Тема 5. Аудиторская проверка операций с ценными бумагами.*

- Цели проверки и источники информации.

- Юридическая экспертиза проспектов эмиссии, договоров на совершение сделок с ценными бумагами.

- Проверка законности и правильности отражения операций с ценными бумагами.

- Проверка соблюдения налогового законодательства, связанного с проведением операций с ценными бумагами.

- Методы проверки эффективности и целесообразности финансовых вложений экономического субъекта: виды финансовых вложений, особенности их проверки.

- Проверка операций по выплате и/или получению дивидендов по ценным бумагам, определения финансовых результатов от операций с ценными бумагами.

#### *Тема 6. Аудиторская проверка расчетных и кредитных операций.*

- Цели проверки и источники информации.

- Методы проверки расчетных взаимоотношений экономического субъекта, эффективности его работы с дебиторской и кредиторской задолженностью.

- Проверка долгосрочных и краткосрочных займов.

- Методы проверки кредитных взаимоотношений экономического субъекта. Анализ потребности экономического субъекта в кредитах, условий получения, источников покрытия, эффективности использования.

#### *Тема 7. Аудиторская проверка расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.*

- Цели проверки и источники информации.

- Проверка правильности начисления и своевременности расчетов с бюджетом по видам налогов и внебюджетным платежам.

- Проверка соответствия данных бухгалтерского учета данным, отраженным в отчетности экономического субъекта.

- Проверка правомерности использования экономическими субъектами льгот по налогам и внебюджетным платежам.

#### *Тема 8. Аудиторская проверка операций с основными средствами и нематериальными активами.*

- Цели проверки и источники информации.

- Проверка наличия и операций по движению основных средств. Проверка правильности документального отражения данных операций.

- Проверка правильности оценки и переоценки основных средств, начисления амортизации, проведения капитального и текущего ремонтов.

- Проверка операций по приобретению и движению нематериальных активов.

- Особенности определения балансовой стоимости нематериальных активов. Экспертный метод оценки.

- Определение срока полезного действия нематериальных активов и их амортизация.

*Тема 9. Аудиторская проверка операций с производственными запасами, материальными ценностями и товарами.*

- Цели проверки и источники информации.
- Проверка наличия и операций по движению производственных запасов, материальных ценностей и товаров. Правильность стоимостной оценки. Проверка правильности документального отражения данных операций.

*Тема 10. Аудиторская проверка соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда, начисления налогов и внебюджетных платежей по расчетам с физическими лицами.*

- Цели проверки и источники информации.
- Проверка соблюдения положений законодательства о труде. Проверка документального оформления трудовых отношений.
- Проверка расчетов по оплате труда. Штатный и внештатный персонал.
- Проверка расчетов по прочим операциям с персоналом, в том числе по расчетам по возмещению материального ущерба и по операциям займа.
- Проверка правильности начисления и уплаты налогов и внебюджетных платежей по расчетам с физическими лицами.

*Тема 11. Аудиторская проверка калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг).*

- Цели проверки и источники информации.
- Методы проверки правильности ведения учета затрат, относимых на себестоимость продукции (работ, услуг), в зависимости от вида исчисления себестоимости.
- Проверка правильности отнесения затрат на основное, вспомогательное и незавершенное производство. Проверка правильности документального оформления внутренних производственных процессов.
- Распределение общехозяйственных и общепроизводственных расходов. Особенности формирования и распределения затрат в торговых предприятиях.

*Тема 12. Аудиторская проверка реализации продукции и формирования финансовых результатов.*

- Цели проверки и источники информации.
- Проверка правильности отражения реализации продукции в соответствии с принятой экономической субъектом учетной политикой. Проверка документального подтверждения отгрузки и реализации продукции.
- Проверка достоверности отражения финансовых результатов.

*Тема 13. Особенности аудиторской проверки инвестиционных институтов.*

- Аудиторская проверка соблюдения правил организации и ведения учета операций инвестиционного фонда в его депозитарии.
  - Проверка правильности формирования издержек инвестиционного фонда, установленных нормативов по отнесению расходов по организации инвестиционных фондов и оплаты услуг управляющего к издержкам деятельности инвестиционного фонда.
  - Проверка правильности оформления и проведения расчетов с управляющим и депозитарием фонда.
  - Отчет депозитария.
  - Отчет управляющего.
  - Проверка правильности отражения балансовой стоимости ценных бумаг. Рыночная стоимость ценных бумаг и признаки котируемых ценных бумаг. Дисконтирование ценных бумаг.
  - Проверка правомерности финансовых вложений инвестиционного фонда.
  - Проверка правильности отражения операций по реализации ценных бумаг.
  - Проверка формирования и распределения финансовых результатов деятельности фонда.
- Проверка правильности, полноты и своевременности расчетов с акционерами фонда.
- Проверка правильности расчетов с бюджетом. Проверка правильности расчетов с бюджетом по налогу на операции с ценными бумагами, налогу на доходы и подоходному налогу по выплаченным дивидендам.

- Проверка правильности расчетов чистых активов фонда, оценки активов и пассивов, балансовой и выкупной стоимости акций фонда.
- Проверка состояния ведения реестра акционеров. Экспертиза и анализ оформления смены прав собственности при изменении состава акционеров фонда. Проверка соблюдения прав инвесторов.
- Особенности проверки деятельности депозитариев.

*Тема 14. Особенности аудиторской проверки товарных и фондовых бирж.*

- Проверка правильности отражения в учете оказанных биржей услуг.
- Проверка источников покрытия расходов, ведения расчетов по биржевым операциям.
- Проверка правильности расчетов с бюджетом по налогу на операции с ценными бумагами и прочим налогам.

*Тема 15. Аудиторская проверка деятельности пенсионных, общественных и других фондов.*

- Особенности аудиторской проверки негосударственных пенсионных, общественных и других фондов.
- Проверка формирования страховых резервов (фондов), эффективности управления резервами.
- Проверка соблюдения уставных направлений деятельности фондов.
- Аудит учета и отчетности негосударственных пенсионных фондов.
- Проверка направлений деятельности, источников покрытия затрат фондов.

*Тема 16. Аудиторская проверка граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность.*

- Аудиторская проверка учета доходов и расходов и деклараций граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность.

*Тема 17. Аудиторское заключение.*

- Виды аудиторских заключений, его структура.
  - Выбор вида аудиторского заключения в зависимости от результатов аудиторской проверки.
- Оценка влияния выявленных нарушений на достоверность учетных и отчетных данных экономического субъекта.

*Тема 18. Контроль качества аудиторской проверки.*

- Ответственность аудитора за результаты проверки.
- Контроль за уровнем качества аудитора.
- Права экономического субъекта по возмещению ущерба, понесенного в связи с некачественными действиями аудитора.

### **РАЗДЕЛ 3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

*Тема 1. Налоги и налоговая политика.*

- Сущность и функции налогов в условиях рыночной экономики.
- Основные принципы налогообложения.
- Роль налогов в регулировании экономики, формировании бюджетов различных уровней, перераспределении доходов и прибыли предприятий и населения.

*Тема 2. Налоговая система Российской Федерации.*

- Понятие налоговой системы, ее структура и принципы построения.
- Классификация налогов, входящих в налоговую систему: федеральные, республиканские и местные налоги; прямые и косвенные налоги; закрепленные и регулирующие налоги;

налоги, относимые на себестоимость, за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

- Государственная налоговая служба Российской Федерации. Ее роль и значение.
- Финансовые санкции за нарушение налогового законодательства.

### *Тема 3. Налог на прибыль.*

- Налог на прибыль, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
- Плательщики налога на прибыль. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы.
- Ставки налога на прибыль. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по налогу на прибыль. Определение суммы прибыли, подлежащей льготированию по налогу на прибыль.
- Налогообложение отдельных видов доходов (прибыли) юридических лиц.

### *Тема 4. Налог на добавленную стоимость, специальный федеральный налог и акцизы.*

- Налог на добавленную стоимость, специальный федеральный налог и акцизы, их место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
- Плательщики налога на добавленную стоимость и специального федерального налога. Объекты обложения и методика исчисления налогооблагаемого оборота. Перечень товаров (работ, услуг), освобождаемых от обложения налогом на добавленную стоимость и специальным налогом.
- Ставки налога на добавленную стоимость и специального федерального налога. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по налогам.
- Особенности исчисления налогов по транспортным услугам, по предприятиям, оказывающим услуги, по предприятиям розничной торговли и общественного питания, по основным средствам и нематериальным активам.
- Особенности исчисления и уплаты налогов в валюте.
- Особенности исчисления и уплаты налогов по импортным товарам.
- Система акцизов. Объекты обложения и плательщики.
- Порядок исчисления, ставки и сроки уплаты. Льготы.
- Особенности уплаты акцизных сборов по нефти и газовому конденсату.
- Особенности исчисления и уплаты акцизов по импортным товарам.

### *Тема 5. Налог на имущество предприятий и организаций.*

- Налог на имущество, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
- Плательщики налога на имущество. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы.
- Ставки налога на имущество. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по налогу на имущество.

### *Тема 6. Подоходный налог с физических лиц.*

- Подоходный налог с физических лиц, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
- Плательщики подоходного налога с физических лиц. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы.
- Ставки подоходного налога с физических лиц. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по подоходному налогу с физических лиц.
- Декларирование годового дохода гражданами, порядок и сроки представления деклараций в налоговые инспекции.

### *Тема 7. Плата за землю.*

- Плата за землю, ее место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
- Плательщики платы за землю. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы.
- Ставки. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по плате за землю.

- Арендная плата за землю. Методика исчисления, порядок и сроки ее уплаты.

#### *Тема 8. Плата за природные ресурсы.*

- Виды платежей за природные ресурсы.
- Организация взимания платы за природные ресурсы: плательщики, облагаемый оборот, порядок и сроки платежа за природные ресурсы.

#### *Тема 9. Транспортный налог, сборы на нужды образовательных учреждений и налог на содержание жилищного фонда и объектов социально- культурной сферы.*

- Транспортный налог, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
- Плательщики транспортного налога. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы.
- Ставки транспортного налога. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по транспортному налогу.
- Сборы на нужды образовательных учреждений, их место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
- Плательщики сбора на нужды образовательных учреждений. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы.
- Ставки сбора на нужды образовательных учреждений. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по сбору на нужды образовательных учреждений.
- Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
- Плательщики налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы.
- Ставки налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

#### *Тема 10. Налог на операции с ценными бумагами.*

- Налог на операции с ценными бумагами, его место и роль в налоговой системе и доходных источниках бюджетов.
- Плательщики налога на операции с ценными бумагами. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы.
- Ставки налога на операции с ценными бумагами. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по налогу на операции с ценными бумагами.

#### *Тема 11. Обязательные платежи в системе внебюджетных социальных фондов.*

- Внебюджетные фонды, их значение, виды, источники и порядок формирования.
- Организация Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Фонда медицинского страхования, Фонда занятости: плательщики, объекты платежей, ставки отчислений, порядок перечисления сумм в фонды.

#### *Тема 12. Организация налогов, поступающих в дорожные фонды.*

- Виды налогов, поступающих в дорожные фонды: налог на реализацию горюче-смазочных материалов, акцизы с продажи легковых автомобилей в личное пользование граждан, налог на пользователей автомобильных дорог, налог с владельцев транспортных средств, налог на приобретение автотранспортных средств.
- Плательщики налогов в дорожные фонды. Объект обложения и методика исчисления налогооблагаемой базы.
- Ставки налогов в дорожные фонды. Порядок исчисления и сроки уплаты.
- Льготы по налогам в дорожные фонды.

#### *Тема 13. Особенности в налогообложении товарных и фондовых бирж.*

- Особенности в налогообложении прибыли товарных и фондовых бирж.
- Особенности исчисления налога на добавленную стоимость товарными и фондовыми биржами.

#### *Тема 14. Особенности в налогообложении инвестиционных институтов.*

- Налогообложение инвестиционного фонда.
- Налог на добавленную стоимость и специальный федеральный налог в инвестиционных фондах.
- Порядок взимания подоходного налога с физических лиц акционеров инвестиционных фондов по выплачиваемым дивидендам.

### **РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ**

#### *Тема 1. Финансы и финансовый механизм экономического субъекта.*

- Финансы и их роль в хозяйственной деятельности предприятий, объединений и организаций.
- Основные принципы организации финансов предприятий.
- Финансовый механизм предприятия.
- Финансовые права и ответственность предприятий.
- Финансовые права и ответственность экономических субъектов, работающих на фондовом рынке. Финансовое обеспечение прав и защита интересов акционеров.
- Финансовые отношения экономических субъектов с бюджетом и внебюджетными фондами, кредитными и страховыми организациями.

#### *Тема 2. Финансовый менеджмент, его содержание и механизм функционирования.*

- Сущность и функции финансового менеджмента.
- Основные цели финансового менеджмента и механизм их достижения.
- Структура финансового менеджмента.
- Финансовые инструменты, используемые при управлении финансами экономического субъекта.
- Основные принципы управления финансами предприятий.

#### *Тема 3. Финансовый рынок и денежные средства экономического субъекта.*

- Движение и размещение денежных средств на финансовом рынке. Государственное регулирование деятельности на финансовом рынке и рынке ценных бумаг.
- Краткосрочные и долгосрочные капиталы финансового рынка.
- Использование предприятиями денежных средств финансового рынка.
- Выпуск ценных бумаг как одна из форм привлечения денежных средств экономическими субъектами.
- Финансовое обеспечение выпуска долговых ценных бумаг.
- Управление денежными средствами на предприятии. Платежный баланс.

#### *Тема 4. Финансовый механизм управления оборотными средствами экономического субъекта.*

- Состав и структура оборотных средств. Их кругооборот на предприятии.
- Источники формирования оборотных средств.
- Собственные и заемные средства. Кредиты банков, кредиторская задолженность. Привлечение средств в виде облигационных займов.
- Методика расчета собственных оборотных средств, необходимых для нормальной финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Эффективность использования оборотных средств предприятия.
- Контроль за размещением и использованием оборотных средств на предприятии.

#### *Тема 5. Управление капиталом, вложенным в основные средства экономического субъекта.*

- Финансовые показатели использования основных средств.
- Источники финансирования воспроизводства основных средств.
- Эффективность вложения капитала в основные средства.
- Индексация основных средств и ее отражение в объеме капитала предприятия.

*Тема 6. Финансовые результаты хозяйственной деятельности экономического субъекта.*

- Формирование прибыли от реализации продукции (работ, услуг), внереализационных результатов и балансовой прибыли.
- Налогооблагаемая прибыль и прибыль, остающаяся в распоряжении экономического субъекта.
- Фондирование прибыли.
- Выплата дивидендов держателям акций.
- Система цен на продукцию (работы, услуги).
- Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Влияние инфляции на финансовые результаты.
- Рентабельность и методы ее определения. Система показателей рентабельности, пути ее повышения.

*Тема 7. Финансовое состояние экономического субъекта.*

- Система показателей, характеризующих финансовое состояние экономического субъекта и методы их определения.
- Финансовые риски и способы их снижения.
- Система критериев, по которым оценивается неудовлетворительная структура неплатежеспособного экономического субъекта: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.
- Несостоятельность (банкротство) экономических субъектов, их реорганизация или ликвидация и меры по государственной финансовой поддержке.

*Тема 8. Порядок ведения расчетов, эффективность управления ими и влияние на финансы экономического субъекта.*

- Безналичный и наличный денежный оборот на предприятии, его структура и эффективность.
- Система очередности платежей с расчетного (текущего), валютного и других счетов предприятия.
- Основные формы безналичных расчетов.
- Правила и порядок расчетов наличными денежными средствами.
- Меры по укреплению платежеспособности предприятий.

*Тема 9. Финансовые показатели в системе бизнес-плана.*

- Методика расчета основных финансовых показателей бизнес-плана.
- Расчет объема выручки.
- Оценка прибыли.
- Расчет потребности в оборотных средствах и в инвестициях экономического субъекта.
- Сбалансированность финансовых показателей.

*Тема 10. Цели и содержание финансового анализа.*

- Сущность и задачи финансового анализа. Место и роль финансового анализа в аудиторской деятельности.
- Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа.
- Методы финансового анализа.
- Анализ и оценка состава и динамики имущества экономического субъекта.

*Тема 11. Финансовый механизм формирования финансовых результатов, оценки активов и пассивов инвестиционного фонда.*

- Особенности организации финансов инвестиционных фондов.
- Цели и порядок финансовой оценки имущества инвестиционного фонда.
- Понятие и состав активов и пассивов инвестиционного фонда, их балансовая стоимость.
- Понятие чистых активов. Регулярная и дополнительная оценка. Порядок расчета величины стоимости чистых активов.
- Портфель ценных бумаг инвестиционного фонда, рыночная стоимость и котировка ценных бумаг.

- Состав оцениваемого имущества инвестиционных фондов. Порядок оценки финансовых вложений.
- Особенности состава затрат, включаемого в издержки инвестиционного фонда. Формирование и распределение финансового результата.
- Особенности состава затрат и финансовой оценки деятельности управляющего инвестиционным фондом.
- Особенности организации финансов депозитария.
- Особенности финансовой отчетности инвестиционных фондов. Справка о стоимости чистых активов и финансовых результатов.

#### *Тема 12. Особенности организации финансов товарных и фондовых бирж.*

- Основы деятельности товарных и фондовых бирж.
- Финансовый механизм функционирования фондовой биржи. Особенности управления. Источники покрытия расходов биржи.
- Финансовые основы деятельности товарных бирж.
- Особенности и виды операций по купле-продаже ценных бумаг, брокерской деятельности.

#### *Тема 13. Особенности управления финансами внебюджетных социальных фондов.*

- Формирование источников финансовой деятельности Пенсионного фонда, Фонда социального страхования, Фонда медицинского страхования, Фонда занятости, особенности управления ими.
- Источники финансирования внебюджетных фондов.
- Финансовые основы деятельности предпринимателей.

## **РАЗДЕЛ 5. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### *Тема 1. Общие положения.*

Общая характеристика отраслей права Российской Федерации в части регулирования хозяйственной деятельности.

Субъекты гражданских правоотношений.

- Правоспособность и дееспособность гражданина. Предпринимательская деятельность гражданина. Несостоятельность индивидуального предпринимателя.
- Понятие и признаки юридического лица. Правоспособность юридического лица. Коммерческие и некоммерческие организации. Государственная регистрация и учредительные документы. Порядок ликвидации юридического лица. Представительства и филиалы. Лицензирование отдельных видов деятельности. Ответственность юридических лиц. Несостоятельность (банкротство) юридических лиц.

Объекты гражданских прав.

- Виды объектов гражданских прав. Недвижимые и движимые вещи. Предприятие. Интеллектуальная собственность. Служебная и коммерческая тайна. Деньги. Нематериальные блага.
- Ценные бумаги. Передача прав по ценной бумаге. Ордерные и именные ценные бумаги. Индоссамент. Исполнение по ценной бумаге. Восстановление ценной бумаги. Бездокументарные ценные бумаги.

Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности.

- Осуществление инвестиционной деятельности. Субъекты и объекты. Формы и методы государственного регулирования. Гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита инвестиций. Инвестиционная деятельность граждан и юридических лиц Российской Федерации на территории иностранных государств.

Правовое регулирование иностранных инвестиций.

- Государственные гарантии защиты иностранных инвестиций. Создание и ликвидация предприятий с иностранными инвестициями, виды и условия их деятельности. Понятие валютных ценностей и валютных операций, валютный контроль.

Законодательство о приватизации в Российской Федерации.

- Способы приватизации и льготы, предоставляемые при приватизации. Преобразование государственных и муниципальных предприятий в акционерные общества. Порядок принятия решения о приватизации предприятий. План приватизации. Рабочая комиссия по приватизации. Приватизационные чеки и чековые аукционы.

### *Тема 2. Право собственности и другие вещные права.*

Содержание права собственности.

- Основания приобретения и прекращения права собственности. Приобретательная давность. Субъекты права собственности. Право собственности граждан и юридических лиц. Право государственной собственности. Право муниципальной собственности.

Вещные права лиц, не являющихся собственниками:

- право пожизненного наследуемого владения земельным участком;
- право постоянного (бессрочного) пользования земельным участком;
- сервитуты;
- право хозяйственного ведения и право оперативного управления имуществом.

Общая собственность:

- общая собственность с определением долей (долевая собственность);
- общая собственность без определения долей (совместная собственность).

Защита прав собственности и других вещных прав.

### *Тема 3. Организационно-правовые формы коммерческих и некоммерческих организаций.*

Коммерческие организации:

- хозяйственные товарищества (полное товарищество, товарищество на вере);
- хозяйственные общества (общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью, акционерное общество);
- дочерние и зависимые общества;
- производственные кооперативы;
- государственные, муниципальные унитарные предприятия (предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения, и предприятия, основанные на праве оперативного управления, федеральные казенные предприятия).

Некоммерческие организации:

- потребительские кооперативы;
- общественные и религиозные организации (объединения);
- фонды;
- учреждения;
- ассоциации и союзы.

### *Тема 4. Основы гражданского права, регулирующие хозяйственную деятельность.*

Понятие и виды сделок.

- Форма сделок (устная, письменная, простая и нотариальная). Последствия несоблюдения установленных законодательством требований к форме сделки. Государственная регистрация сделок. Недействительность сделок. Последствия ограничения полномочий на совершение сделок.

Представительство и доверенность.

- Коммерческое представительство.

Исковая давность в гражданском праве.

- Определение срока. Общий и специальные сроки исковой давности. Приостановление течения срока исковой давности. Восстановление срока исковой давности.

Понятие обязательства и основания его возникновения.

- Стороны обязательства. Исполнение обязательств. Обеспечение исполнения обязательств (неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток). Перемена лиц в обязательстве (переход прав кредитора к другому лицу, перевод долга). Ответственность за нарушение обязательств. Прекращение обязательств.

Определение договора.

- Виды договоров. Действие договора. Примерные условия договора. Толкование договора. Заключение договора. Оферта и акцепт. Изменение и расторжение договора.

Отдельные виды обязательств:

- договор купли-продажи;
- договор аренды;
- договор подряда;
- договор займа;
- договор поручения;
- договор комиссии;
- договор о совместной деятельности.

## *Тема 5. Основы правового регулирования трудовых отношений*

Трудовой договор (контракт).

- Стороны и содержание трудового договора. Заключение трудового договора и основания его прекращения. Основания и порядок высвобождения работников. Рабочее время и время отдыха. Оплата по труду.

Материальная ответственность рабочих и служащих за ущерб, причиненный предприятию. Виды материальной ответственности (полная, ограниченная).

## *Тема 6. Правовое регулирование рынка ценных бумаг.*

Структура государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг в Российской Федерации.

Обращение ценных бумаг.

- Правила выпуска ценных бумаг на территории Российской Федерации. Первичная эмиссия. Открытое и закрытое размещение ценных бумаг. Особенности публичного размещения ценных бумаг.

- Регистрация ценных бумаг. Документы, информация, включаемые в проспект эмиссии ценных бумаг. Основания для отказа в регистрации выпуска ценных бумаг. Публикация сообщения о выпуске ценных бумаг в средствах массовой информации. Последствия аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг. Отчет об итогах выпуска ценных бумаг.

- Порядок совершения сделок купли-продажи ценных бумаг. Использование заемных средств при совершении сделок с ценными бумагами. Особые условия совершения сделок, связанных с приобретением крупных пакетов акций. Органы, осуществляющие регистрацию сделок с ценными бумагами. Передача ценных бумаг на хранение. Ответственность за несоблюдение правил совершения и регистрации сделок.

Лицензирование производства и ввоза на территорию Российской Федерации бланков ценных бумаг. Требования, предъявляемые к бланкам.

Государственные ценные бумаги.

- Понятие долговых обязательств Российской Федерации. Долговые обязательства национально-государственных и административно-территориальных образований.

- Операции по продаже и выкупу государственных долгосрочных облигаций.

- Основные условия выпуска государственных краткосрочных облигаций (ГКО). Аукцион по размещению ГКО. Денежные расчеты по сделкам с ГКО. Порядок обращения ГКО на вторичном рынке. Погашение ГКО. Рассмотрение споров, связанных с размещением, обращением, погашением ГКО.

- Первичное размещение золотых сертификатов Министерства финансов Российской Федерации выпуска 1993 года. Порядок обращения золотых сертификатов на вторичном рынке. Начисление и выплата процентного дохода. Формы погашения золотых сертификатов. Процедура регистрации договора о залоге золотых сертификатов.

- Облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа. Форма и валюта выпуска. Проценты. Срок погашения облигаций. Период предъявления к оплате. Порядок осуществления операций с облигациями внутреннего государственного валютного облигационного займа.

- Порядок выпуска казначейских обязательств. Глобальный сертификат. Срок обращения и погашения. Процентный доход. Обмен казначейских обязательств на налоговые освобождения.

Понятие акции.

- Номинальная стоимость акции. Обыкновенные и привилегированные акции. Снижение номинальной стоимости акций и консолидация. Порядок оплаты акций. Реквизиты сертификата акций. Промежуточный и фиксированный дивиденд. Капитализация прибыли. Опционы. Условия, при которых запрещается объявлять и выплачивать дивиденды. Акции коммерческих банков.

Определение облигации.

- Купонные и бескупонные облигации. Преимущественное право держателей облигаций на распределяемую прибыль. Порядок выплаты процентов по облигациям. Облигации коммерческих банков. Поручительство или иное обеспечение третьих лиц.

Понятие чека.

- Реквизиты чека и порядок его составления. Передача чека. Кроссированный и расчетный чеки. Предъявление чека к оплате и последствия его неоплаты.

Простой и переводной вексель.

- Составление и форма переводного векселя. Содержание простого векселя. Вексельная сумма. Первый приобретатель. Передаточная надпись. Аллонж. Бланковый индоссамент. Порядок

предъявления к акцепту. Вексельное поручительство. Права и обязанности авалиста. Сроки платежа. Частичный платеж по векселю. Отказ в акцепте или в платеже. Протест в неакцепте или неплатеже. Составление государственным нотариусом акта о протесте векселя в неакцепте и неплатеже. Реквизиты простого векселя. Право векселедержателя на предъявление иска. Сумма иска. Осуществление регресса. Обратная тратта. Акцепт, платеж в порядке посредничества. Множественность экземпляров. Копии. Срок исковой давности. Банковские операции с векселями. Учет векселей. Исчисление суммы учетного процента. Инкассирование векселей. Домициляция векселей.

Правила выпуска и оформления депозитных и сберегательных сертификатов.

- Обязательные реквизиты. Право требования по депозитному сертификату. Срок обращения сертификатов. Уступка права требования по именным сертификатам и сертификатам на предъявителя. Регистрация условий выпуска депозитных и сберегательных сертификатов.

Определение жилищного сертификата.

- Порядок реализации прав владельцев жилищных сертификатов. Номинал жилищного сертификата. Эмитенты жилищных сертификатов. Регистрация выпуска. Обращение жилищных сертификатов.

Участники рынка ценных бумаг.

- Понятие эмитента ценных бумаг и инвестора. Понятие и виды инвестиционных институтов (финансовый брокер, инвестиционный консультант, инвестиционная компания, инвестиционный фонд).

- Основы деятельности инвестиционной компании.

- Особенности функционирования инвестиционного фонда. Организационно-правовая форма инвестиционного фонда. Аффилированная группа инвестиционного фонда. Открытый и закрытый инвестиционный фонд. Инвестиционная декларация. Ответственность учредителей перед акционерами фонда. Определение рыночной стоимости чистых активов. Управляющий фондом. Заключение депозитарного договора. Особенности ликвидации инвестиционного фонда.

- Организации, осуществляющие депозитарную деятельность. Ограничения деятельности депозитариев. Основные положения договора счета депо. Открытый и закрытый способ хранения ценных бумаг.

- Требования к организационно-правовой форме фондовой биржи. Фондовые отделы на товарных и валютных биржах. Порядок совершения сделок. Квалификационные требования к членам биржи. Правила допуска ценных бумаг к торгам. Делистинг. Требования к эмитентам и ценным бумагам, допущенным к котировке. Публикация данных о ценных бумагах. Финансирование деятельности фондовой биржи.

- Держатель реестра акционеров, права и обязанности. Система ведения реестра акционеров. Выписка из реестра акционеров. Передаточное распоряжение. Обязанности номинального держателя акций.

- Предпринимательская деятельность на рынке ценных бумаг, подлежащая лицензированию (брокерская, дилерская, депозитарная, расчетно-клиринговая, деятельность по ведению и хранению реестра акционеров, деятельность по организации торговли ценными бумагами). Приостановка и отзыв лицензии. Контроль за использованием лицензии.

- Банк как участник рынка ценных бумаг. Виды сделок, совершаемых банком на рынке ценных бумаг.

- Продажа акций акционерного общества открытого типа, созданного в порядке преобразования государственного (муниципального) предприятия.

## ПРИМЕРЫ ВОПРОСОВ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ И ПИСЬМЕННОГО ЭКЗАМЕНА ПО ОБЩЕМУ АУДИТУ

Конкретные вопросы для тестирования и письменных экзаменов подготавливаются учебно-методическими центрами, организующими проведение квалификационных экзаменов. Перед каждым экзаменом они утверждаются Центральной комиссией и доставляются председателем экзаменационной комиссии в соответствующий учебно-методический центр. Поэтому мы здесь можем привести только конкретный перечень экзаменационных вопросов, применявшихся в конкретном учебно-методическом центре на определенную дату. Не следует рассматривать этот перечень как исчерпывающий. Тем не менее мы считаем целесообразным привести один из реальных перечней, так как это показывает уровень проводимого тестирования и письменного экзамена. Вопросы представлены Чистяковым Ю.В., сдававшим экзамены в МГУ в январе 1995 г. Ответы на эти вопросы попробуйте найти в документах, представленных в этом номере журнала.

### ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕСТИРОВАНИЯ

1. Из каких частей состоит аудиторское заключение?
  - 1.1. Из одной;
  - 1.2. Из двух;
  - 1.3. Из трех.
2. Аудиторская фирма решила совмещать аудиторский бизнес с бизнесом в сфере недвижимости. Есть ли ограничения в этой области?
  - 2.1. Нет. Аудит - это разновидность обычного предпринимательства";
  - 2.2. Запрещено;
  - 2.3. Для операций с недвижимостью ограничений для аудиторов нет.
3. Имеют ли право потребители информации финансовой отчетности предприятия знакомиться с аналитической частью аудиторского заключения?
  - 3.1. Конечно, это записано во Временных правилах аудиторской деятельности;
  - 3.2. Нет;
  - 3.3. Это не только их право, но обязанность.
4. Какая разница в решении аудитора отказаться от выдачи заключения и в решении дать отрицательное заключение?
  - 4.1. Никакой; это одно и то же;
  - 4.2. Если аудитор отказывается дать заключение, значит в силу определенных причин у него не сложилось мнения о достоверности отчетности клиента, а отрицательное заключение он дает в том случае, если убежден в недостоверности отчетности;
  - 4.3. Причины решения одни и те же, но отказ - предпочтительней для клиента.
5. Чем или кем определяется период, за который производится аудиторская проверка?
  - 5.1. Экономическим субъектом;
  - 5.2. Договором на проведение аудиторской проверки;
  - 5.3. Аудиторам а зависимости от обстоятельств.
6. Кто составляет план аудиторской проверки?
  - 6.1. Аудиторская фирма;
  - 6.2. Руководство экономического субъекта;
  - 6.3. Аудитор, осуществляющий проверку.
7. Чем определяется срок аудиторской проверки?
  - 7.1. Временными правилами аудиторской деятельности;
  - 7.2. Договором на аудиторскую проверку;
  - 7.3. Инструктивными материалами комиссии по аудиту при Президенте России.
8. Аудитор в договоре на аудиторскую проверку уведомил клиента, что в силу особенностей аудита какое-либо искажение финансовой отчетности может быть им в ходе проверки не обнаружено. Освобождает ли это аудитора от ответственности при возникновении конфликтной ситуации?
  - 8.1. Конечно, ведь он предупредил;
  - 8.2. Нет;
  - 8.3. Да, но при условии, что руководство экономического субъекта письменно подтвердит свое согласие с таким подходом.
9. Необходимо ли аудитору собирать в ходе проверки информацию о деятельности предприятия, копии документов, отчетов и т.п.?
  - 9.1. Ни в коем случае, это нарушение этики аудитора;

- 9.2. Обязательно необходимо;
9. 3. Необходимости в этом нет, все определяется личным желанием аудитора.
10. Каким образом определяется мера вины и ответственности аудитора перед клиентом?
- 10.1. Судом;
- 10.2. Договором об аудиторской проверке;
- 10.3. Налоговой инспекцией.
11. Когда аудитор готовит и передает клиенту письмо-обязательство?
- 11.1. В начале проверки;
- 11.2. В середине проверки;
- 11.3. В конце проверки.
12. Какая форма оплаты аудиторских услуг наиболее широко применяется в крупнейших аудиторских фирмах мира?
- 12.1. Повременная;
- 12.2. Аккордная;
- 12.3. Сдельная.
13. Какова основная цель аудиторской проверки?
- 13.1. Выявить нарушения в ведении бухгалтерского учета;
- 13.2. Дать аудиторское заключение;
- 13.3. Установить достоверность бухгалтерской отчетности и соответствие совершенных клиентом финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в России.
14. Входит ли в обязанности аудитора непременно выдавать клиенту аудиторское заключение по результатам проверки?
- 14.1. Нет;
- 14.2. Да, это записано во "Временных правилах осуществления аудиторской деятельности в России";
- 14.3. В зависимости от текста договора на аудиторскую проверку.
15. Возможно ли проведение аудиторской проверки органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления?
- 15.1. Аудит распространяется только на коммерческие структуры, госорганы проверяются госконтролем;
- 15.2. Да, это предусмотрено Временными правилами аудиторской деятельности;
- 15.3. Да, только Временными правилами аудиторской деятельности это не предусмотрено.
16. Инициативный аудит - это:
- 16.1. Аудит, проводимый по инициативе госоргана;
- 16.2. Аудит, проводимый по инициативе экономического субъекта;
- 16.3. Аудит, проводимый по инициативе аудитора.
17. Аудиторские фирмы могут быть зарегистрированы как предприятия, имеющие:
- 17.1. Любую организационно-правовую форму;
- 17.2. Организационно-правовую форму ТОО, ИЧП, акционерного общества открытого типа;
- 17.3. Любую организационно-правовую форму, кроме акционерного общества открытого типа.
18. Контроль качества аудиторской проверки осуществляется:
- 18.1. Экономическим субъектом;
- 18.2. Аудиторской фирмой;
- 18.3. Существует много инструментов и форм контроля.
19. Аудитор, осуществив аудиторскую проверку и передав аудиторское заключение клиенту, отказался передать ему сведения о нормативных актах, на которых основывались замечания и выводы аудитора. Он сослался на то, что эта работа не была предусмотрена договором на аудиторскую проверку. Оцените его действия.
- 19.1. Аудитор виноват сам; надо было сделать об этом запись в договоре с клиентом;
- 19.2. Временные правила осуществления аудиторской деятельности не дают права клиенту получать такую информацию;
- 19.3. Аудитор обязан предоставлять клиенту такую информацию.
20. Аудиторская фирма, не имея лицензии, осуществила аудиторскую проверку клиента в сентябре 1994 г. Какое наказание ожидает фирму?
- 20.1. Никакого;
- 20.2. Взыскание на основании решений суда полученных в результате незаконной деятельности доходов в пользу введенных в заблуждение заказчиков, штраф от 500 до 1000-кратного размера минимальной зарплаты;
- 20.3. Аудиторской фирме откажут в выдаче лицензии за это нарушение.

21. Индивидуальное частное предприятие для уменьшения отчислений на соцстрах, медстрах, а также налогооблагаемой прибыли приняли решение вместо заработной платы ежемесячно начислять всем работникам предприятия дивиденды. Действия аудитора в ходе аудиторской проверки?

21.1. Все правильно "так можно";

21.2. Так нельзя, надо выплачивать хотя бы минимальный уровень зарплаты, а остальное -- дивиденды;

21.3. Это грубейшее нарушение, отчетность искажена.

22. Аудитор обнаружил при проверке товарищества с ограниченной ответственностью, что оно создавало за счет налогооблагаемой прибыли резервный фонд с соблюдением действующих нормативов. Аудитор предупредил руководство ТОО, что эта операция разрешена только в акционерных обществах и попросил внести исправление в учет и отчетность. Прав ли аудитор?

22.1. Абсолютно прав; ТОО может создавать резервный фонд только из чистой прибыли;

22.2. Не прав;

22.3. Не прав, все исправления вносить поздно.

23 В договоре на проведение аудиторской проверки стороны, по настоянию аудиторской фирмы, зафиксировали следующий пункт: "Аудитор и аудиторская фирма не несет материальной ответственности за достоверность аудиторского заключения". Оцените ситуацию:

23.1 Если клиент не возражает, все правильно;

23.2. Ответственность аудиторов определяется договором, следовательно все верно;

23.3. Это вопиюще противоречит действующим нормативным актам и сути аудита.

24. На основе аудиторской проверки аудитор составил справку аудиторской проверки, в которой отразил серьезные недостатки в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Как быть в этом случае с аудиторским заключением?

24.1. Отказаться от выдачи аудиторского заключения;

24.2. Дать время на исправление недостатков, еще раз проверить и после этого принять решение о выдаче заключения;

24.3. Разорвать отношения с клиентом

25. При инвентаризации денежных средств у кассира в ходе аудиторской проверки была выявлена недостача крупной суммы денежных средств. Другие нарушения у клиента носили частный характер. Действия аудитора?

25.1. Отстранить кассира от работы, дать отрицательное аудиторское заключение;

25.2. Уведомить о недостаче руководство предприятия, оценить материальность статьи в финансовой отчетности и в зависимости от действий руководства и материальности статьи "касса" в финансовой отчетности принимать решение об аудиторском заключении:

25.3. Дать отрицательное заключение и передать материалы в правоохранительные органы;

26. Аудитора, проводящего независимую экспертизу по поручению госорганов, попросили дать правовую оценку действий проверяемых лиц, для чего к участию в производстве порученной экспертизы аудитор пригласил соответствующего специалиста. Оцените ситуацию.

26.1. Если аудитор слабо разбирается в правовых вопросах, то его действия оправданы, т.к. право приглашать на договорной основе специалистов, зафиксировано во временных правилах аудиторской деятельности в России;

26.2. В такой ситуации аудиторской фирме лучше направлять для выполнения этой работы аудитора, хорошо разбирающегося в правовых основах;

26.3. Аудитор не имеет права давать правовую оценку и приглашать других специалистов к участию в экспертизе.

27. Государственный орган, поручивший проведение проверки, и руководство аудиторской фирмы, в которой работает аудитор, убедительно просили аудитора подтвердить представленные ему для экспертизы материалы. Аудитор удовлетворил их настоятельную просьбу. Оцените ситуацию.

27.1. Аудитор поступил неверно. Он должен быть независим, как от проверяемого субъекта, так и от любой третьей стороны и объективно подходить к экспертизе;

27.2. Государственный орган - это орган управления и власти. Ему необходимо подчиняться, тем более, если об этом просит и руководство аудиторской фирмы;

27.3. Аудиторы не обязаны выполнять поручения госорганов.

28. Орган дознания с санкций прокурора дал аудитору поручение на проведении аудиторской проверки. Действия аудитора?

28.1. Данная проверка практически ничем не отличается от обычного аудита;

28.2. Орган дознания не имеет права давать такое поручение, это область судебно-бухгалтерской экспертизы, а не аудита;

28.3. Аудитору необходимо руководствоваться не только профессиональными требованиями проведения аудита, но и инструкцией о производстве судебно-бухгалтерских экспертиз.

29. В договоре на аудиторскую проверку экономической субъект ставил задачу: дать аудиторское заключение о достоверности отчетности за истекший год. Проведя проверку отчетности аудитор запросил материалы учета и отчетности за текущий год. Руководство клиента отказало в этом аудитору. Оцените ситуацию.

29.1. Руководство клиента поступило правильно, т.к. действия аудитора нарушают условия договора на проведение аудита;

29.2. В проверке информации о событиях и операциях следующих после даты составления баланса нет никакой необходимости для аудитора. Если нарушений в ведении учета и отчетности за истекший год не обнаружено, можно давать положительное аудиторское заключение:

29.3. Аудитор имеет право проверять у экономических субъектов документацию о финансово-хозяйственной деятельности в полном объеме. Данный отказ можно рассматривать как ограничение масштаба аудиторской проверки с соответствующими выводами;

30. Руководство фирмы клиента, сославшись на коммерческую тайну, не разрешило аудитору проверить достоверность некоторых показателей. При этом руководство клиента выдало аудитору письменное подтверждение дирекции фирмы о том, что данные показатели достоверны. Как быть с аудиторским заключением, если других проблем в ходе проверки не возникло?

30.1. Выдать положительное аудиторское заключение, т. к. есть письменное подтверждение дирекции;

30.2. В зависимости от материальности показателей либо отказаться от выдачи заключения, либо выдать положительное заключение с оговорками;

30.3. Выдать отрицательное заключение.

31. Предприятие обращалось в аудиторскую фирму с жалобой на действия налоговой инспекции: налоговая инспекция выявила на данном предприятии занижение прибыли на 5.000 тыс. руб., взыскала с него указанную сумму, штраф в этой же сумме, а также штраф в размере 10% от этой суммы, т.е. всего: (5.000 т.р + 5.000 т.р. + 500 т.р.) 10.500 т.р. Оцените ситуацию.

31.1. Аудиторская фирма приняла жалобу и сочла действия налоговой инспекции правильными;

31.2. Аудиторская фирма жалобы на налоговую инспекцию не принимает, а сумма начислена правильно;

31.3. Аудиторская Фирма объяснила клиенту порядок обжалования действий налоговой инспекции. Нашла ошибку в действиях налоговой инспекции и предложила предприятию помощь в защите своих прав.

## ВОПРОСЫ НА ПИСЬМЕННОМ ЭКЗАМЕНЕ

1. Понятие, сущность и особенности аудиторской деятельности
2. Виды аудита. Внешний и внутренний аудит,
3. Обязательный и инициативный аудит.
4. Цели и задачи аудита, периодичность проведения.
5. Правовые основы аудиторской деятельности. Права, обязанности, ответственность аудитора,
6. Взаимоотношения аудитора и клиента, Этика аудитора, Аудиторские стандарты.
7. Организационная подготовка к аудиторской проверке. Отбор клиентов аудиторскими фирмами, предварительные переговоры.
8. Экспресс-анализ состояния дел клиента. Определение объема проверки,
9. Подготовка и заключение договора на проведение аудиторской проверки.
10. Оценка стоимости аудиторских услуг. Письмо-обязательство аудитора перед клиентом.
11. Определение стратегии аудиторской проверки. Планирование аудита.
12. Анализ информационной базы клиента. Система внутреннего контроля и ее оценка.
13. Обман и ошибка. Оценка "принципа действующего предприятия".
14. Составление календарного плана и определение временных границ аудита.
15. Методы аудиторской проверки.
16. Оценка аудиторского риска. Аналитические процедуры в аудите.
17. Особенности организации аудиторской проверки. Оформление аудиторской проверки.
18. Аудиторская информация. Документация аудитора. Виды и методы получения аудиторских доказательств.
19. Специальный аудит. Анализ финансовой отчетности и результатов хозяйственной деятельности.
20. Оценка платежеспособности и финансового состояния.

21. Консультирование по вопросам финансов, налогообложения и права, электронной обработки данных. Оформление и требования к обоснованию выводов консультирования.
22. Экспертизы и проверки по поручению органа дознания и следователя, прокурора, суда и арбитражного суда, Особенности организации и методов проведения.
23. Завершение аудиторской проверки. Обзор неопределенных обязательств, обзор событий следующих после даты составления баланса.
24. Оценка результатов аудиторской проверки, Оценка влияния выявленных нарушений на результаты деятельности экономического субъекта.
25. Выработка и обоснование предложений по ликвидации нарушений.
26. Аудиторское заключение. Виды, структура и основные элементы.
27. Вводная часть аудиторского заключения: необходимость и основные элементы.
28. Аналитическая часть аудиторского заключения.
29. Итоговая часть аудиторского заключения, Виды мнений аудитора.
30. Оформление выполнения договора на аудиторские услуги, оценка качества проведения и соблюдения условий договора.
31. Источники информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.
32. Характеристика учредительных документов (устав, договор, протоколы и др.).
34. Аудиторская проверка годового и квартального отчетов клиента: балансов (форма 1), отчета о финансовых результатах и их использовании (форма 2), приложения к балансу (форма 5).
35. Проверка справок, расчетов, пояснений, представляемых в органы Госналогслужбы, статистики, Пенсионный фонд, фонды занятости, социального и медицинского страхования.
36. Аудиторская проверка операций с денежными средствами, ценными бумагами. Проверка кассовых операций и операций по счетам в банках. Проверка ценных бумаг и бланков строгой отчетности.
37. Аудиторская проверка расчетных и кредитных операций. Проверка расчетов с поставщиками, покупателями и заказчиками, подотчетными лицами, дебиторами и кредиторами.
38. Проверка расчетов с бюджетом, органами социального обеспечения и медицинского страхования, внебюджетными фондами. Проверка долгосрочных и краткосрочных займов.
39. Аудиторская проверка операций с основными средствами, Проверка наличия основных средств и операций по движению основных средств. Проверка правильности оценки и переоценки основных средств, начисления амортизации, ремонта и модернизации основных средств.
40. Проверка операций, связанных с учетом нематериальных активов.
41. Аудиторская проверка операций с производственными запасами, товарами и другими материальными ценностями. Проверка наличия и операций по движению товаров, запасов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и других материальных ценностей. Проверка правильности их оценки и переоценки, а также начисления амортизации.
42. Аудиторская проверка соблюдения трудового законодательства, расчетов по оплате труда и прочих расчетов с работниками.
43. Аудиторская проверка правильности начисления и своевременности перечисления в бюджеты республик, краев, областей, районов и городов налогов и других отчислений.
44. Аудиторская проверка правильности начисления и уплаты штрафных санкций.
45. Аудиторская проверка учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.. Проверка правильности формирования затрат и издержек. Проверка правильности отнесения затрат на основное, вспомогательное и незавершенное производство.
46. Аудиторская проверка учета выпуска и реализации продукции работ и услуг, прочей реализации.
47. Аудиторская проверка формирования финансовых результатов.
48. Страхование профессиональной ответственности аудиторов.
49. Контроль качества аудиторской проверки. Необходимость контроля качества.
50. Предварительный и последующий контроль качества аудиторской проверки, Контроль за уровнем профессионализма аудиторов.

## О НЕКОТОРЫХ ПРОБЛЕМАХ АТТЕСТАЦИИ АУДИТОРОВ

Как известно, до выхода в свет Указа Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г. N 2253, утвердившего "Временные правила аудиторской деятельности..." и постановления Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. N 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности..." единой государственной системы аттестации на право осуществления аудиторской деятельности в России не существовало.

Различные общественные организации, часто без достаточных на то оснований, не имея квалификационных критериев и апробированной системы подготовки, выдавали за произвольную плату документы собственного изобретения (аттестаты, лицензии, удостоверения и пр.), объявляющие их владельца аудитором со всеми вытекающими последствиями.

Вероятно такой этап в развитии аудиторского движения в России был необходим, коль скоро, государство не предлагало других вариантов решения проблемы, а потребность в аудиторах в условиях быстрого формирования негосударственных предприятий и фирм резко возростала. В процессе становления рынка аудиторских услуг появились, да и не могли не появиться, проблемы, решение которых стихийно сложившаяся "система" аттестации решить объективно не могла. Это, прежде всего, единые требования к образованию, стажу работы по определенной специальности, программе подготовки, тематике квалификационных экзаменов, плате за проведение аттестации и использовании для целей развития аудиторского движения денежных средств, поступающих в виде этой платы. Не могли быть решены проблемы законодательного и методологического обеспечения (закон, регулирующий аудиторскую деятельность, стандарты аудита, прочие нормативные документы), организационные проблемы взаимоотношений аудитора с клиентом, государственными и судебными органами, наконец, не могли быть решены проблемы защиты клиента от недобросовестной или некачественной работы аудитора.

Итак, в условиях отсутствия единого влиятельного общественного органа по регулированию аудиторской деятельности взять эти функции на себя, в конце концов, пришлось государству. Вследствие чего, согласно упомянутого выше Указа, появился орган государственного регулирования аудиторской деятельности в виде Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации (далее по тексту - Комиссия), для содействия Комиссии в организации разработки системы мер по государственной поддержке становления и развития рынка аудиторских услуг и защите интересов государства, экономических субъектов, аудиторов и аудиторских фирм был создан Консультативный совет при Комиссии.

Для обеспечения единой системы аттестации в соответствии с "Порядком проведения аттестации...", утвержденным указанным выше постановлением Правительства, в Минфине России, Росстрахнадзоре и Центральном банке были образованы Центральные аттестационно-лицензионные аудиторские комиссии (далее по тексту - ЦАЛАК).

Собственно аттестация проводится на базе учебно-методических центров по обучению и переподготовке аудиторов (далее по тексту УМЦ), определяемых Комиссией по представлению соответствующей ЦАЛАК. УМЦ организуются, как правило, на базе высших учебных заведений экономического профиля и в процессе подготовки претендентов к аттестации принимает участие профессорско-преподавательский состав указанных ВУЗов. ЦАЛАК утверждает по представлению УМЦ порядок проведения квалификационных экзаменов, содержание экзаменационных билетов и тестов, составленных в соответствии с единой программой, утверждаемой Комиссией, а также составы экзаменационных комиссий. Денежные средства в виде платы за проведение аттестации поступают на специальные счета Минфина, Росстрахнадзора и Центрального банка и используются исключительно на финансирование аттестационно-лицензионной и методологической работы в области аудиторской деятельности.

В случае успешной сдачи квалификационных экзаменов претендент получает в соответствующей ЦАЛАК квалификационный аттестат аудитора установленного образца, который дает ему право заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы либо самостоятельно, после соответствующей регистрации как предпринимателя и получения лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Казалась бы, сложилась достаточно стройная система, обеспечивающая решение всех выше перечисленных проблем. К сожалению оказалось далеко не так. Вся беда в том, что за исключением УМЦ - и в Комиссии, и в Совете, и в ЦАЛАК их члены работают на безвозмездной основе, выполняя свою основную работу в совершенно другом месте.

Не касаясь работы Комиссии и Совета, хотя эффективность их деятельности, наверное, могла быть выше, о чем говорит отсутствие до настоящего времени в Федеральном Собрании России

проекта закона, регулирующего аудиторскую деятельность и утвержденных стандартов аудита, скажем несколько слов о деятельности ЦАЛАК Минфина России.

Итак, в соответствии с "Порядком проведения аттестации..." ЦАЛАК проводит свои заседания по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Начиная с июля 1994 г. и по март месяц года текущего по общему аудиту было аттестовано порядка 2 тысяч аудиторов и оформлено около 1 тысячи лицензий на аудиторскую деятельность. В среднем на каждом заседании приходилось утверждать более 300 дел, причем из месяца в месяц поток документации нарастал. Но, прежде чем вынести решения по каждому из дел, необходимо проверить комплектацию документов на соответствие утвержденному их перечню, оформление собственно результатов экзаменов, контролировать поступление денежных средств на специальные счета и их использование, выдавать аттестаты и лицензии, вести государственные реестры выдаваемых документов, решать значительное количество организационных вопросов и пр.

Такая организация работы привела к многочисленным ошибкам в учете денежных средств, учете, оформлении и выдаче аттестатов и лицензий, к почти полной бесконтрольности работы УМЦ и другим недостаткам. Стало ясно, что силами органа, работающего на "общественных началах", организовать четкое обеспечение выполнения Указа Президента и постановления Правительства невозможно.

Учитывая недостаточно эффективный опыт работы ЦАЛАК в 1994 г. в начале т.г. В Минфине России для обеспечения ее работы был образован Департамент организации аудиторской деятельности. Начиная с апреля 1995 г. функции по подготовке заседаний ЦАЛАК и обеспечения принимаемых ею решений выполняют работники Департамента. Осуществляется жесткий контроль за представляемыми УМЦ материалами по аттестации и поступлению платы за ее проведение от претендентов, упорядочена система документооборота, налажен учет денежных средств, поступающих в виде платы за аттестацию и сбора за выдачу лицензий, контрольно-инспекторским отделом Департамента проводится проверка целевого использования денежных средств, направляемых в УМЦ на проведение аттестации, возобновлен прерванный в 1993 г. процесс разработки стандартов аудита.

По отзывам членов ЦАЛАК, Совета и УМЦ сегодня система работы ЦАЛАК близка к тому виду, в каком она была задумана.

И все же, с нашей точки зрения, недостатков в системе аттестации аудиторов еще много.

Начнем с того, что в соответствии с "Порядком аттестации..." квалификационные экзамены проводятся исключительно в письменной форме. При том невысоком уровне сложности вопросов экзаменационных билетов и тестов, которые предлагаются УМЦ, определить уровень профессиональной подготовки претендентов практически невозможно. Наверное, пришло время подумать о некотором изменении методики проведения квалификационных экзаменов. Вариантов много, укажем некоторые из них, позволяющие на основе сложившегося опыта и определенных методических наработок трансформировать систему экзаменационных испытаний на уровень современных требований.

Не секрет, что уровень сложности вопросов экзаменационных билетов и тестов, корректность их формулировок, минимально необходимый объем ответов на них, значительно отличаются по отдельным УМЦ. Часто в одной и той же группе экзаменуемых при ответах на вопросы, в частности, по разделу "Аудит", одним претендентам достаточно изложить материал на половине страницы, а другим не хватает листа с оборотом. Указанный раздел явно перенасыщен вопросами из раздела "Бухгалтерский учет", излишне затеоретизирован, вопросы не учитывают складывающуюся практику аудита.

По нашему мнению, необходимо подготовить достаточно объемный фонд вопросов экзаменационных билетов по всем разделам программы, содержащий не менее 200-250 вопросов, единый для всех УМЦ. Указанный фонд вопросов должен быть опубликован в периодической печати и стать основой для подготовки претендентов к аттестации. Необходимо подумать и об экзамене в виде тестирования. Возможно не стоит тратить целый день на ответы по тестам, содержание которых в значительной степени является составляющим вопросов экзаменационных билетов. И, наконец, об идее введения в систему аттестации экзамена в виде собеседования с претендентом. С нашей точки зрения только "живое" общение с претендентом позволит в полной мере выявить культуру его речи, возможности логического мышления, объем работы с нормативными документами, степень профессионализма, наконец, интеллектуальный потенциал.

Описание возможной методики проведения такого экзамена выходит за рамки данной статьи. Предполагается изложить ее в одном из следующих номеров журнала.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1994 г. N 1355 "Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по

которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке" в 1995 г. значительно расширяется круг предприятий, подлежащих аудиту в обязательном порядке. Это предприятия с годовой выручкой от реализации продукции (работ, услуг), превышающей 500-тысячный размер минимальной заработной платы и (или) по сумме активов баланса на конец года превышающей 200-тысячный размер минимальной заработной платы. На 1 июля 1995 г. в России по общему аудиту аттестовано около 5 тысяч аудиторов и выдано более 2 тысяч лицензий аудиторским фирмам и индивидуальным аудиторам. Если проанализировать насыщенность регионов страны лицензированными аудиторскими фирмами и аттестованными аудиторами, то окажется, что Москва и Санкт-Петербург значительно опережают другие регионы. По оценкам некоторых специалистов для удовлетворения потребностей рынка аудиторских услуг в 1996 г. необходимо располагать армией аудиторов численностью порядка 100 тысяч человек.

Казалось бы, на фоне этих цифр говорить об ужесточении условий квалификационных экзаменов преждевременно, с другой стороны аттестуя людей, мягко говоря, не совсем подготовленных к такому сложному и рискованному виду деятельности как аудит, есть большой риск дискредитировать аудиторское движение в самом его начале.

Много нареканий вызывает действующая сегодня система критериев допуска к аттестации. Известно, что сегодня ряды аттестованных аудиторов пополняются в основном за счет бывших бухгалтеров, в прошлом работавших на узких участках больших бухгалтерий крупных предприятий и экономистов экономических отделов бывших министерств и ведомств. Думается, мы напрасно сужаем круг потенциальных аудиторов, допуская к аттестации только людей с экономическим и юридическим образованием, тем более, что это происходит в отсутствие стандарта по образованию аудиторов и апробированной системы их ВУЗовского обучения. Автору известно значительное число практикующих сегодня аудиторов, не имеющих специального высшего образования, которые часто выглядят предпочтительней на общем, пока очень не высоком уровне аудиторов. Полагаем, что в настоящее время, в течении 3-5 лет, пока ВУЗы не подготовили определенного числа выпускников в соответствии с требованиями упомянутого стандарта, необходимо снять ограничения по высшему образованию, оставив их для образования среднего специального.

И все же определенные ограничения по допуску к аттестации должны существовать, причем по мере насыщения аудиторского рынка они должны возрастать. К описанию возможных этапов в установлении критериев допуска к аттестации предполагается вернуться в одном из следующих номеров журнала.

В заключении хотелось бы отметить тот факт, что практикующие аудиторы и аудиторские фирмы не проявляют пока должного интереса к проблемам подготовки и аттестации аудиторов. Одним из примеров тому может служить отсутствие в ЦАЛАК Минфина России замечаний и предложений по опубликованным проектам стандартов аудита и действующей сегодня системе подготовки и аттестации аудиторов. А жаль, в конце концов, уровень качества работы аудиторских фирм завтра во многом будет зависеть от того, как мы готовим и аттестуем их будущих работников сегодня.

*Заместитель руководителя Департамента организации аудиторской деятельности, член ЦАЛАК Минфина России В.Дряхлов*