

# МЕТОДИКА АУДИТОРСКОГО АНАЛИЗА

Чхутиашвили Л.В., к.э.н

Вхождение экономики России в рынок - сложный и противоречивый процесс. В современных условиях, когда налаживанию экономических связей между предприятиями часто препятствует отсутствие доверия партнеров друг к другу, особо остро проявляется потребность в достоверной экономической информации, в которой заинтересованы все без исключения участники хозяйственного оборота независимо от форм собственности.

Кроме того в результате налаживания рыночных отношений, появлением крупных компаний и холдингов, расширением сфер их деятельности, интернационализацией бизнеса в целом происходит все большее и большее отделение непосредственных владельцев (акционеров) компаний от собственно управленческих структур компаний (директора, управляющие и другое наемное руководство). При выполнении своих обязанностей руководством компаний, банков должно периодически составлять финансовые отчеты о проведенной работе, достоверность которых проверяется с помощью специалистов-аудиторов, практикующих самостоятельно, или представителей аудиторских фирм.

Постоянно возрастающую потребность в услугах аудиторов можно объяснить расширением потенциального круга источников финансирования. Принятие решений о покупке или продаже ценных бумаг, выдаче ссуд, расширении коммерческого кредита, заключении соглашений о найме и т.п. основано, большей частью, на финансовой информации, которая должна быть достоверной. Кроме того, операции компании могут быть настолько многочисленными и сложными, что информацию о них пользователи не могут получить самостоятельно. При этом последствия решений, принимаемых пользователями, могут быть так значительны для них, что достоверность и полнота информации им абсолютно необходимы. Достоверность информации может подтвердить независимый аудитор.

Привлечение нового капитала сопровождается большим риском для кредиторов. Ведь всякие новые кредиторы несут больший риск, чем уже существующие, поскольку предоставляемые им гарантии являются меньшими, чем гарантии, предоставляемые уже существующим кредиторам. Исходя из этого, в целях компенсации риска, кредиторы требуют от предприятия регулярную информацию (в форме годовых или квартальных отчетов), подтвержденную независимым аудитором таким образом, чтобы ее можно было считать достаточно надежной для принятия управленческих решений. Эта надежность выражается в том, что предоставленная отчетность полно и правильно отражает текущее состояние дел компании. Наличие достоверной финансовой информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия принятия ряда экономических решений.

Таким образом, появилась острая необходимость проведения независимого контроля всех коммерческих структур. Такой контроль осуществляют аудиторские фирмы, которые создаются как независимые от своих клиентов и от органов государственного управления компании.

Однако в настоящее время существует острая необходимость в создании нормативной и методической базы для аудиторской деятельности, адаптированной к современным условиям. Существующая литература по данной теме (в основном иностранных авторов) не освещает практические конкретные вопросы аудита.

Настоящая работа посвящена наиболее актуальным, по мнению автора, вопросам аудита.

Цель данной работы - изучение и описание современных проблем и тенденций развития аудита. На основе теоретических и практических материалов делаются выводы о значимости и влиянии аудита на хозяйственную сферу деятельности, о взаимосвязи аудита и анализа хозяйственной деятельности.

В данной работе автор попытается осветить основные аспекты аудиторской деятельности, затрагивая как теоретические проблемы, так и практические вопросы. Исходя из этого, данная работа разбита на пять параграфов.

В первом параграфе раскрыты методологические основы аудита, необходимые для иллюстрации практического применения аудиторского подхода. Изложена общая схема проведения аудита, его основные принципы, цели, стратегия, последовательность действий.

Во втором параграфе проведен анализ действующего законодательства и сложившихся стандартов.

В третьем параграфе внимание уделено особенностям банковского аудита, его сущности и его методам. Кроме того рассматриваются вопросы ответственности и рисков, которые несет аудиторская фирма в процессе своей деятельности.

В четвертом параграфе основное внимание уделено аудиторскому анализу и взаимосвязи аудита с анализом хозяйственной деятельности.

В пятом параграфе работы рассмотрено непосредственное применение методики аудиторского анализа в реальной практике. Основное внимание уделено особенностям проверки составления баланса по отдельным разделам и статьям и отчета о финансовых результатах.

В процессе написания данной работы учитывались международные нормы, стандарты и разработанные методики аудиторской деятельности, а также собственный практический опыт автора в этой области.

## 1. Аудит: понятие, его цели и задачи

### Виды аудита

Аудиторскую деятельность можно определить как независимую экспертизу финансовой отчетности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодатель-

ству РФ, полноты и точности отражения в финансовой отчетности деятельности предприятия. Экспертиза завершается составлением аудиторского заключения.

В Указе Президента РФ № 2263 от 22.12.93 дается следующее определение аудиторской деятельности:

Аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг.

Аудиторская деятельность осуществляется наряду с финансовым контролем за деятельностью экономических субъектов, проводимыми в соответствии с законодательством РФ специально уполномоченными на то государственными органами.

Для аудиторской деятельности характерна системность процесса получения и оценки объективных данных об экономической деятельности компании-клиента. Аудит имеет свою цель и логику и основан на структурированном подходе к принятию решений. Он не является беспорядочным или незапланированным. В процессе аудита получают и оценивают данные, влияющие на принятие решений.

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в РФ.

В постановлении Правительства РФ № 1355 от 07.12.94 г. определены основные критерии (система показателей) деятельности экономических субъектов, бухгалтерская (финансовая) отчетность которых подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. В основу этих критериев положены по степени приоритетности - вид деятельности, принадлежность к акционерному обществу открытого типа или к предприятиям с иностранными инвестициями и объемные показатели.

По виду деятельности обязательной аудиторской проверке подлежат:

- банки и кредитные учреждения;
- страховые организации;
- биржи (товарные и фондовые);
- инвестиционные институты (инвестиционные и чековые инвестиционные фонды, финансовые холдинги, т.п.);
- внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ, Фонды обязательного медицинского страхования и их отделения, имеющие статус юридического лица и т.п.);
- благотворительные и иные фонды, создающиеся за счет частных общественных и государственных средств;
- другие предприятия и организации в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

По принадлежности к акционерному обществу открытого типа аудиторской проверке подлежат предприятия при наличии публичного размещения их ценных бумаг на вторичном (фондовом) рынке либо количество акционеров которых превышает 100.

Экономические субъекты с иностранными инвестициями подлежат обязательной аудиторской проверке независимо от доли иностранных участников в уставном капитале.

Экономические субъекты независимо от форм собственности (за исключением находящихся полностью в государственной или муниципальной собственности), подпадающие под соответствующие объемные показатели:

- по объему годовой выручки от реализации (работ, услуг), превышающей 500-тысячный размер законодательно установленной минимальной месячной оплаты труда;
- по сумме активов баланса предприятия, превышающей на конец отчетного года 200-тысячный размер законодательно установленной месячной оплаты труда.

В соответствии с Указом № 2263 от 22.12.93 г. аудиторской деятельностью имеют право заниматься физические лица - аудиторы и юридические лица - аудиторские фирмы независимо от вида собственности, в том числе иностранные и созданные совместно с иностранными юридическими и физическими лицами.

**Аудитор** - это квалифицированный специалист, аттестованный на право аудиторской деятельности в порядке, установленном законодательством.

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

Физические лица, прошедшие аттестацию, могут заниматься аудиторской деятельностью в составе аудиторской фирмы, заключив с ней трудовое соглашение (контракт), либо самостоятельно, то есть зарегистрировавшись в качестве предпринимателей.

Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности в РФ утвержден постановлением Правительства РФ от 6 мая 1994 года №482.

Организация проведения аттестации возлагается на Минфин России, Центробанк России и Росстатнадзор, для чего этими органами созданы соответствующие центральные аттестационно-лицензионные аудиторские комиссии.

Кроме квалификационных требований образовательного характера и стажа работы, постановлением предусмотрено, что к аттестации не допускаются лица, осужденные приговором суда с лишением права занятия определенных должностей или работы в определенной области.

Что касается лицензий на осуществление аудиторской деятельности, то в соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности, утвержденными Указом №2263 от 22.12.93 г., преду-

смотрены четыре их вида: на банковский аудит; на аудит страховых организаций; на аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов; на общий аудит (аудит иных экономических субъектов).

Аудиторы и аудиторские фирмы могут заниматься аудиторской деятельностью только после получения лицензии на ее осуществление. Деятельность без лицензии влечет за собой взыскание с аудиторов и аудиторских фирм полученных от заказчиков сумм, а также штраф в 500-1000-кратном размере законодательно установленной минимальной оплаты труда.

Во Временных правилах предусмотрен порядок выдачи лицензий, а также порядок их аннулирования. Лицензии аннулируются при умышленном сокрытии обстоятельств, исключающих возможность аудиторской проверки экономического субъекта, и неоднократного некавалифицированного проведения аудиторских проверок или оказания аудиторских услуг.

Орган, выдавший лицензию на осуществление аудиторской деятельности, по заявлению заинтересованного экономического субъекта, а также по собственной инициативе или по предложению прокурора может назначить проверку качества аудиторского заключения, производимую соответственно за счет средств заинтересованного экономического субъекта, либо за счет средств республиканского бюджета РФ. В случае обнаружения некавалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства или для экономического субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску, предъявленному органом, выдавшим лицензию:

- понесенные убытки в полном объеме;
- расходы на проведение перепроверки;
- штраф, зачисляемый в доход республиканского бюджета РФ, в сумме 100-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда - с аудитора, осуществляющего свою деятельность самостоятельно, и от 100- до 500-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда - с аудиторской фирмы.

Российским законодательством также определены ряд ограничений на осуществление аудиторской деятельности.

**Аудиторская проверка не может проводиться:**

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

2. **Аудиторскими фирмами:**

• в отношении экономических субъектов, являющихся их учредителями, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также в отношении которых

эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственниками, акционерами;

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

3. Аудиторами и аудиторскими фирмами, **оказывавшими данному экономическому субъекту услуги** по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также составлению финансовой отчетности.

Если после заключения договора или дачи поручения на проведение аудиторской проверки возникли или стали известны обстоятельства, указанные выше, договор подлежит расторжению, а поручение отзывается.

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

Целью аудиторской проверки является формирование независимого мнения и доведения его до сведения пользователей информации. Под пользователями информации в первую очередь подразумеваются акционеры, перед которыми аудитор, или фирма, проводящая аудит, несет основную ответственность. При этом под акционерами понимаются не конкретные лица, а акционеры в целом, представляющие собой компанию. Аудитор не может нести ответственность персонально перед каждым акционером. Он действует от имени всех акционеров, являясь как бы их представителем.

Аудиторы (аудиторские фирмы) имеют право:

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

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

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

• привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке аудиторов, работающих самостоятельно или в других аудиторских фирмах, а также иных специалистов, за исключением лиц, не имеющих право заниматься аудиторской деятельностью;

• отказать от проведения аудиторской проверки в случаях непредоставления проверяемым экономическим субъектам необходимой документации, а также в случаях необеспечения государственными органами, поручившими проведение проверки,

личной безопасности аудитора и членов его семьи при наличии такой необходимости.

Функция аудитора сводится к осуществлению проверки, достаточной для формирования мнения по следующим вопросам: верность и объективность предоставленной отчетности, полнота и правильность ведения бухгалтерской документации, степень соответствия учетных данных требованиям и нормам законодательства. При этом ответственность за предоставление полной и достоверной финансовой информации непосредственно возложена на администрацию предприятия.

Никакая аудиторская проверка, сколь бы тщательной она ни была, не сможет выявить всех недочетов в работе и злоупотреблений. Не может аудитор дать и стопроцентной гарантии, что нет подлогов и махинаций и что бухгалтерская отчетность совершенно безупречна. Здесь ответственность должна быть разделена: хозяйствующий субъект отвечает за точность и полноту представленных им данных, а аудитор - за беспристрастное их изучение, объективное и непредвзятое заключение. Поэтому, если аудитор преднамеренно введен в заблуждение руководством и служащими ревизуемого предприятия, в результате чего заключение (ревизионный сертификат) не соответствует действительности, вся ответственность ложится на руководство хозяйствующего субъекта, к которому должны быть обращены претензии всех лиц и организаций, понесших потери от сотрудничества с этим предприятием и от участия в его делах.

Руководители и иные должностные лица проверяемого экономического субъекта обязаны:

- создавать аудитору (аудиторской фирме) условия для своевременного и полного проведения проверки, предоставлять всю документацию, необходимую для его проведения, а также давать по запросу аудитора разъяснения и объяснения в устной и письменной форме;

- оперативно устранять выявленные аудиторской проверкой нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководству предприятия запрещается принимать любые действия с целью ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки.

Приступая к проверке предприятия, независимый аудитор получает от его руководства финансовую отчетность, содержащую определенные данные, которые независимый аудитор должен либо подтвердить, либо опровергнуть, при этом аудитор обязан сообщить свои выводы заинтересованным пользователям.

Аудиторы и аудиторские фирмы обязаны:

1. Неукоснительно соблюдать при осуществлении аудиторской деятельности требования законодательства РФ;

2. Немедленно сообщать заказчику, а также государственному органу, поручившему провести аудиторскую проверку:

- о невозможности своего участия в проведении аудиторской проверки данного экономического субъекта вследствие обстоятельств, указанных в пункте 11 настоящих Временных правил, а также вследствие отсутствия лицензии, позволяющей провести аудиторскую проверку данного экономического субъекта;

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

3. Квалифицированно проводить аудиторские проверки, а также оказывать иные аудиторские услуги;

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

Аудиторы и аудиторские фирмы помимо проведения проверок могут оказывать услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского (финансового) учета, составлению деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности, анализу финансово-хозяйственной деятельности, оценке активов и пассивов экономического субъекта, консультированию в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства РФ, а также проводить обучение и оказывать другие оговоренные с клиентом процедуры и услуги по профилю своей деятельности.

Следует заметить, что предоставление некоторых видов услуг (в особенности консультационных) может быть неадекватно истолковано. Отсюда возникает проблема независимости аудитора. В международной практике практически все профессиональные аудиторские компании имеют инструкции по этике, которые устанавливают, каким образом лучше всего достичь независимости. Основные правила обеспечения независимости устанавливаются также законодательством.

Помимо аудиторской проверки, результатом которой является формирование независимого мнения о достоверности и объективности финансовой отчетности, аудитор может также проводить обзорную проверку финансовой отчетности, которая заключается в анализе системы внутреннего контроля, дополняемом проведением аналитических обзорных процедур. При этом степень уверенности в результатах обзорной проверки ниже, чем в результатах аудита.

Результатом аудиторской проверки является заключение аудитора (аудиторской фирмы) - документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов.

Аудиторы и аудиторские фирмы не вправе передавать полученные ими в процессе аудита сведе-

ния третьим лицам для использования этих сведений в целях предпринимательской деятельности.

Заключение аудитора (аудиторской фирмы) по результатам проверки, проведенной по поручению государственных органов, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством РФ.

В каждом отдельном случае проверка может быть нацелена на решение каких-то определенных специфических задач, для решения которых необходимы специально разработанные процедуры. Для достижения большей эффективности эти процедуры могут носить достаточно ограниченный характер. В этой связи можно говорить о различных видах аудита, проводимых в соответствии с этими специфическими целями и задачами.

В самом общем виде можно выделить следующие виды аудита:

**Внешний аудит**, основным объектом которого является система учета и отчетности предприятия.

Внешний аудит характеризуется наличием договорных отношений между аудиторской фирмой и предприятием-клиентом. Их взаимоотношения базируются на равноправном партнерстве и независимости. Аудиторская фирма организует свою работу исходя прежде всего из общепринятых правил и норм аудиторской проверки, опираясь на разработанные стандарты. Оплата предоставляемых аудиторской фирмой услуг осуществляется по договору.

Целью аудиторской проверки является оценка достоверности финансовой отчетности и подтверждение соблюдения действующего законодательства. При этом итоговое аудиторское заключение может быть опубликовано, а аналитическая его часть передается клиенту.

**Внутренний аудит**. Его основным объектом является решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия. Внутренний аудит является неотъемлемой частью управленческого контроля предприятия.

Институтом внутренних аудиторов США (Institute of Internal Auditors) было разработано следующее определение:

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

Внутренними аудиторами являются сотрудники, находящиеся в штате предприятия и подчиненные его руководству. Задачи внутреннего аудита определяются руководством исходя из потребностей управления как отдельными подразделениями предприятия, так и предприятием в целом.

Деятельность внутреннего аудитора заключается в выполнении широкого круга различных функций, входящих в его обязанности. При этом ответст-

венность за выполнение своих обязанностей аудитор несет только перед руководством предприятия.

Эти функции включают в себя:

- проверку систем контроля, направленную на выработку политики компании в рамках законодательства;

- оценку экономичности и эффективности операций компании;

- проверку уровня достижений программных целей;

- подтверждение точности информации, используемой руководством при принятии решений.

Внутренний аудит не только дает информацию о деятельности самой организации, но и подтверждает правильность и достоверность отчетов менеджеров. Используя информацию внутреннего аудита, руководство предприятия может оперативно и своевременно осуществлять необходимые изменения внутри предприятия.

Несмотря на кажущиеся различия внутренний и внешний аудит во многом дополняют друг друга. Многие функции, входящие в обязанности внутренних аудиторов, могут также выполняться приглашенными независимыми аудиторами. Кроме того, при решении многих задач внутренние и внешние аудиторы могут использовать одинаковые методы их решения. Разница заключается лишь в степени точности и детальности применения этих методов.

Внутренний аудит также подразделяется на отдельные виды:

### **Управленческий аудит**

Основными задачами управленческого аудита являются проверка и совершенствование организации и управления предприятием, оценка эффективности производства и финансовых вложений, рациональности использования средств.

Управленческий аудит, выполняемый независимыми аудиторами, является одним из видов консультационных услуг, оказываемых предприятию-клиенту, с целью повышения эффективности использования деятельности или ресурсов и достижения намеченных целей.

**Аудит хозяйственной деятельности** представляет собой систематический анализ хозяйственной деятельности предприятия, проводимый для определенных целей:

- оценка эффективности управления;

- выявление возможностей улучшения хозяйственной деятельности;

- внесение рекомендаций, касающихся улучшения деятельности или дальнейших действий.

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

**Аудит на соответствие требованиям** заключается в определении соответствия финансовой или хозяйственной деятельности экономического субъекта действующим законам и нормативным актам.

Этот вид аудита может проводиться как внутренними аудиторами, так и внешними в зависимости от того, кем установлены условия проведения аудита,

- администрацией предприятия или третьими лицами.

В случае, когда аудит на соответствие требованиям устанавливается государственными актами и распоряжениями, то его проведение входит в обязанности либо ревизоров, работающих в государственных органах, либо сторонних аудиторов, которым поручается проведение такого контроля.

**Аудит финансовой отчетности** представляет собой проверку отчетности экономического субъекта. Результатом аудита является вынесение аудиторской фирмой аудиторского заключения, в котором фирма выражает свое мнение о соответствии представленной отчетности законодательно установленным правилам ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Аудит проводится независимыми аудиторами, приглашенными компанией-клиентом. Результаты аудита финансовой отчетности публикуются и рассылаются заинтересованным пользователям информации.

**Специальный аудит** - это проверка соблюдения экономическим субъектом определенных процедур, таких как составление налоговой отчетности, использования социальных фондов и т.д. Основная цель проведения подобной проверки состоит в подтверждении своевременности и правильности выполнения этих процедур, а также их соответствия общепринятым стандартам и нормам. Специальный аудит, также как и аудит хозяйственной деятельности, может проводиться как внутренними, так и внешними аудиторами, а так же уполномоченными государственными службами.

### **Обязательный и инициативный аудит**

В соответствии с Указом Президента № 2263 от 22.12.93 г. обязательная аудиторская проверка может проводиться в случаях, прямо установленных актами законодательства РФ, инициативная - по добровольному решению экономического субъекта.

Обязательная аудиторская проверка, как уже упоминалось выше, может проводиться как уполномоченными на то государственными службами, так и сторонними аудиторами по поручению государственных органов, определенных Временными правилами аудиторской деятельности.

Уклонение экономического субъекта от проведения обязательной аудиторской проверки либо препятствование ее проведению влечет за собой следующие взыскания на основании решения суда или арбитражного суда:

- штраф с экономического субъекта в сумме от 100- до 500 кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда;

- штраф с руководителя (руководителей) экономического субъекта в сумме от 50- до 100-кратного размера установленной законом минимальной оплаты труда.

Также во Временных правилах говорится о праве следственных и судебных органов давать поручения на проведение обязательных аудиторских проверок экономических субъектов, на которых заведены уголовные или гражданские дела.

Это право следственных и судебных органов является достаточно противоречивым с точки зрения принципа независимости аудитора. Однако закон есть закон, и его необходимо выполнять.

**Первоначальный аудит** проводится независимым аудитором для клиента впервые. В этой ситуации аудитор не располагает необходимой информацией о системе внутреннего контроля и деятельности клиента за последние несколько лет, что делает проведение аудита достаточно трудоемким и подверженным большому риску для аудитора.

В отличие от первоначального аудита, **Согласованный аудит** осуществляется независимым аудитором повторно или регулярно для предприятия-клиента. В условиях длительного сотрудничества с клиентом аудитор становится в достаточной степени осведомлен о деятельности клиента, специфике ведения бухгалтерского учета и составления отчетности и в этом случае риск для аудитора значительно меньше нежели при проведении первоначального аудита.

В завершении краткого обзора видов аудиторской проверки необходимо также упомянуть о том, что долгое время в нашей стране аудиторская деятельность с успехом заменялась проведением ревизионной проверки, что по своей сути значительно отличается от проведения аудита.

Главное отличие ревизии от аудита заключается в подходах к решению часто одних и тех же проблем. Основная цель ревизии заключается в устранении недостатков, аудита же - в их сокращении; ревизор стремится к установлению законности, аудитор же - к выяснению истины. Отсюда, ревизор хочет добиться максимальной точности данных, аудитор же довольствуется их приблизительностью. Ревизор стремится к максимальной гласности, для аудитора сохранение профессиональной тайны - превыше всего. Клиент не выбирает ревизора, который представляет административное право, аудитора же клиент выбирает сам, их отношения регулируются гражданским правом, оплата зависит от договора с клиентом.

Ревизионная проверка существует и сейчас, однако инициатива ее проведения принадлежит преимущественно государственным органам. Ревизия является своего рода дополнением к деятельности независимых аудиторов. Аудит же в свою очередь является развитием контроля, при этом не заменяя, а дополняя ревизию. В сущности то, что раньше называлось внутривладельческим контролем, теперь называется внутренним аудитом, а специалиста, приглашенного со стороны, именуют внешним аудитором.

## **2. Стандарты и нормы аудита**

### **Основы, законодательная база аудита и требования к нему**

В основе аудиторской деятельности лежат особые **стандарты и нормы**, регулирующие профессиональную деятельность аудиторов. Эти стандарты и нормы имеют широкое признание во всем мире, поскольку позволяют достичь наибольшей объективности в выражении аудиторского мнения по

поводу соответствия финансовой отчетности обще-принятым принципам ведения бухгалтерского учета, а также устанавливают единые качественные критерии сравнения результатов аудиторской деятельности. Условие единообразия аудиторской деятельности необходимо в виду многообразия методик, применяемых в аудиторской практике, и сложности их сопоставления.

Помимо общих аудиторских стандартов и норм существуют специальные стандарты и нормы, регулирующие отдельные этапы и сферы аудиторской деятельности, такие как стандарты и нормы прогнозов и планов, стандарты этики и т.д.

До 1991 г. основную деятельность по разработке и внедрению стандартов и норм аудита осуществлял Международный комитет по аудиторской практике (IANC), который состоял из представителей всех основных профессиональных бухгалтерских организаций. Выпускаемые им инструкции, давали рекомендации по возможному применению стандартов и норм, описывали существующие методики.

Первые десять аудиторских стандартов были разработаны в 1939 году Американским институтом дипломированных общественных бухгалтеров.

#### **Общие стандарты:**

- Целостность, объективность и независимость;
- Конфиденциальность и должная осторожность;
- Знания и компетентность.

#### **Рабочие стандарты:**

- Планирование, контроль и документирование;
- Внутренний контроль;
- Аудиторские доказательства.

#### **Стандарты отчетности:**

- Соответствие;
- Последовательность;
- Разглашение сведений;
- Обязательства отчетности.

#### **Стандарты контроля за качеством:**

- Общий внутрифирменный контроль;
- Контроль за работой персонала.

#### **Стандарты этики и поведения аудитора:**

- Независимость, честность и объективность;
- Конфиденциальность информации;
- Профессионализм и добросовестность;
- Ответственность;
- Следование нормам морали и нравственности;
- Разрешение этических конфликтов.

Перечисленные выше стандарты применяются ко всем другим видам аудиторских услуг.

Комитетом международной аудиторской практики были также разработаны 29 международных нормативов аудита (IAS) и 4 международных норматива сопутствующих работ (IAS\RS).

Кратко охарактеризуем эти нормативы:

**IAS-1. Цели и основные принципы проведения аудита.** Норматив описывает ответственность

руководства за финансовую отчетность, задачи и цели аудита.

**IAS-2. Письмо-обязательство аудитора перед клиентом.**

**IAS-3. Основные принципы, регулирующие аудит:** целостность, объективность и независимость, конфиденциальность, знания и компетентность, выполненную другими работу, документальное оформление, планирование, получение аудиторских доказательств, проверку систем учета и внутреннего контроля, анализ полученных заключений и составление отчетов. Эти принципы лежат в основе всех международных нормативов аудита и нашли свое отражение в общих аудиторских стандартах.

**IAS-4. Планирование.** Норматив устанавливает основные элементы процесса планирования и предоставляет практические примеры статей, которые следует рассматривать при планировании аудита.

**IAS-5. Использование материалов другого аудитора.** Норматив применяется в случае, когда независимый аудитор, составляющий аудиторское заключение о проверенной финансовой отчетности компании, использует работу другого независимого аудитора по финансовой отчетности одного или более подразделений, включенных в финансовую отчетность компании.

**IAS-6. Оценка риска и внутренний контроль.** Норматив описывает учетные системы, элементы, ограничения внутреннего контроля и аудиторские процедуры, связанные с изучением и оценкой внутреннего.

**IAS-7. Контроль качества работы аудитора.** Норматив содержит операции контроля по отдельным аудитам, утвержденным аудиторской фирмой.

**IAS-8. Аудиторские доказательства.** В нормативе даны указания по применению аудиторских процедур с целью получения аудиторских доказательств.

**IAS-9. Документация.** В нормативе даются указания о форме и содержании рабочих бумаг, составленных или полученных аудитором.

**IAS-10. Использование результатов работы внутреннего аудитора.** В нормативе приведены процедуры, которые должны рассматриваться независимым аудитором при оценке работы внутреннего аудитора.

**IAS-11. Обман и ошибка.** Норматив определяет обман и ошибку и указывает, что руководство компании-клиента отвечает за предупреждение обмана и ошибки.

**IAS-12. Аналитические процедуры.** В нормативе описывается сущность аналитических процедур, обсуждается изучение аудитором необычных отклонений.

**IAS-13. Отчет аудитора о финансовой отчетности.** В нормативе дано указание о форме и содержании аудиторского отчета, составленного в связи с независимым аудитом финансовой отчетности.

**IAS-14. Другая информация.** Дается определение другой финансовой и нефинансовой информации, включенной в документ, содержащий

проверенную аудитором финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением к ней.

**IAS-15. Применение в аудите электронной обработки данных.**

**IAS-16. Техника проведения аудита с использованием компьютера.**

**IAS-17. Связанные стороны.** В нормативе обсуждаются процедуры, подлежащие изучению при получении необходимых аудиторских доказательств, касающихся существования операций со связанными сторонами.

**IAS-18. Использование работы эксперта.** Норматив дает указания о случаях, в которых можно использовать работу эксперта, нанятого или привлеченного клиентом или аудитором.

**IAS-19. Аудиторская выборка.** Определяются факторы, которые аудитор должен изучить при выборе аудиторского образца и оценке результатов аудиторских процедур.

**IAS-20. Влияние электронной обработки данных на оценку учетных систем и внутреннего контроля.** Норматив является дополнением к нормативу № 6.

**IAS-21. Дата составления отчета аудитора; отражение событий после публикации финансовой отчетности.** В нормативе дается указание о дате аудиторского отчета, аудиторской ответственности, последующих событиях, которые являются значительными и происходят после даты составления баланса, а также ответственности аудитора по отражению фактов после составления финансовой отчетности.

**IAS-22. Информация, предоставленная руководством.** Дается указание по использованию информации руководства компании как аудиторских доказательств.

**IAS-23. Оценка аудитором возможности постоянного функционирования предприятия.** В нормативе устанавливаются обязанности аудиторов в ситуациях, когда принцип постоянного функционирования предприятия, на котором основана подготовка финансовой отчетности, ставится под вопрос.

**IAS-24. Аудиторское заключение специального назначения.** В нормативе приводятся условия в которых может быть предоставлено специальное аудиторское заключение.

**IAS-25. Материальность и аудиторский риск.** Норматив описывает концепции материальности и аудиторского риска, их применение при планировании и проведении аудита, а также при оценке результатов его процедур.

**IAS-26. Аудит учетных оценок.** Определяются основные стадии аудита учетных оценок и предоставляются аудитору указания по оценке ошибок в учетных оценках.

**IAS-27. Перспективная финансовая информация.** Рассматриваются процедуры прогноза, основанного на утверждениях наилучшей оценки, или проектирования, основанного на гипотетических данных.

**IAS-28. Ответственность аудитора за начальные остатки при первой проверке финансовой отчетности предприятия.** В нормативе приво-

дятся аудиторские процедуры, необходимые для определения искажены ли начальные остатки, правильно ли перенесены или восстановлены для соответствующего применения учетных решений.

**IAS-29. Оценка риска и их влияние на независимые процедуры.**

**IAS\RS-1. Основные принципы обязательств по использованию обзоров.** В нормативе описываются принципы процедур обзора - опроса и аналитического просмотра.

**IAS\RS-2. Анализ финансовой отчетности.** Норматив описывает процедуры, которые аудитор должен выполнить при обязательстве по обзору финансовой отчетности, а также форму и содержание составляемого отчета.

**IAS\RS-3. Обязательства по выполнению согласованных процедур.** Приводятся основные принципы и нормативы применения подобных процедур.

**IAS\RS-4. Обязательства по сбору финансовой информации.** Норматив описывает принципы выполнения обязательств по сбору финансовой информации, виды процедур, которые должны быть применены, форму и содержание бухгалтерского отчета.

Международные нормативы аудита применяются при выполнении независимых аудиторских процедур и могут иметь соответствующее использование для другой сопутствующей деятельности аудиторов. Эти нормативы не искажают национальные инструкции аудита и сопутствующих работ в каждой отдельной стране и являются необходимым дополнением к международным стандартам аудита.

Законодательная база аудита в России пока не развита. Аудиторская деятельность сейчас осуществляется на основе "Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации", утвержденных Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 года. Если еще в 1994 году аудиторами признавались квалифицированные специалисты в области бухгалтерского учета, законодательства, контроля и анализа, прошедшие аттестацию на право аудиторской деятельности и получившие квалификационный аттестат аудитора, то начиная с 1995 года эти специалисты обязаны получить лицензию на право осуществления аудиторской деятельности. Руководство аудиторской службой в России осуществляет Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации и региональные палаты аудиторов. Аудиторская палата является независимым контролирующим органом, который осуществляет организационное и методическое руководство аудитом, координацию и контроль аудиторской деятельности. Аудиторская палата по согласованию с Министерством финансов проводит аттестацию аудиторов, выдачу и отзыв у них квалификационных удостоверений (лицензий), составляет и представляет сводный отчет об аудиторской деятельности, контролирует ее и разрешает споры между аудиторами и проверяемыми объектами. Лицензирование аудита бирж, внебюджетных фондов, инвестиционных институтов и общего аудита проводит Министерство финансов Российской Федерации. Лицензирование банковско-



го аудита проводит Центральный банк Российской Федерации.

Аудиторские фирмы могут иметь различные организационные формы: малые предприятия, акционерные общества, индивидуальные фирмы. Их деятельность может быть узкоспециализированной (проведение ревизий и аудиторских проверок) и многопрофильной, когда фирма занимается многими видами деятельности (оказывает консультационные услуги в области бухгалтерского учета, налогообложения, менеджмента, маркетинга и экономической экспертизы). Аудиторы и аудиторские организации не имеют право заниматься производственной, торгово-посреднической и иной предпринимательской деятельностью, не предусмотренной их правами и обязанностями.

Аудиторские проверки или услуги осуществляются на основе заключенного между аудитором и предприятием договора, определяющего виды работ, сроки их выполнения, размер оплаты и ответственность сторон.

Прежде чем приступить к проверке аудиторская фирма вступает в контакт с будущими клиентами, рассылая уведомления. Для определения объемов, сложности и сроков выполнения работ, предусмотренных договором с аудируемым предприятием, а также для определения вопросов и проблем, которые могут возникнуть в ходе аудиторской проверки (аудиторского обслуживания), может проводиться предварительная экспертиза (как и основная проверка) на основе договора, в котором указываются предмет договора (цель экспертизы), ответственность сторон и условия оплаты.

Для организации и проведения аудита проводятся следующие действия: определяется тип, структура и особенности управления предприятием; планируется аудиторская проверка и ее контроль; определяются и оцениваются учетные системы внутренних контрольных структур; проводится проверка операций, учетных записей и наличия денежных сумм, включенных в баланс; проводится сверка финансовой отчетности с учетными записями, счета прибылей и убытков с истинными результатами финансово-хозяйственной деятельности; проводится оценка финансовой отчетности в целом, проверка ее соответствия требованиям законодательства, нормам учетной деятельности; делается общий вывод о достоверности и объективности информации, данной в отчетах компании.

Организация имеет право самостоятельно выбирать аудитора или аудиторскую фирму, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

При осуществлении аудиторской деятельности аудиторы и аудиторские организации руководствуются исключительно Законом об аудиторской деятельности ("Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации") и другими актами законодательства. Никакие государственные органы, заказчики аудита (проверяемые объекты) и третьи стороны не вправе вмешиваться в аудиторскую деятельность, что обеспечивает независимость аудиторов и аудиторских фирм. Заказчик имеет пра-

во получить от аудитора исчерпывающую информацию о требованиях законодательства, касающихся проведения аудита, прав и обязанностей сторон, а также о нормативных документах, на которых основываются заключения и выводы аудиторов.

Со своей стороны **заказчик (объект аудирования) обязан** создавать аудитору условия для своевременного и качественного проведения аудита, предусмотренного двухсторонним договором, предоставлять аудитору необходимую документацию, давать исчерпывающие разъяснения по его запросу; не вмешиваться в деятельность аудитора с целью препятствия и ограничения возможностей проверки вопросов и документов, подлежащих обязательному изучению аудитором. Кроме этого, проверяемая фирма (организация) в короткий срок обязана устранять выявленные аудитором нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности и законодательства.

**Аудитор имеет право** самостоятельно определять формы и методы проверки, основываясь на законодательстве и собственных профессиональных знаниях и опыте; проверять на аудируемом предприятии всю документацию (бухгалтерские регистры, счета и другие документы) о его финансово-хозяйственной деятельности, проверять его активы и обязательства, наличие денежных средств, ценных бумаг и материальных ценностей в натуре; получать у банков, налоговых органов и третьих лиц необходимые и соответствующие проведению аудита сведения о финансово-хозяйственной деятельности проверяемого предприятия; привлекать к участию в аудите специалистов, не имеющих в проверяемом предприятии личных имущественных интересов и не оказывавших этому предприятию услуг по ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности.

**Аудиторские фирмы и отдельные аудиторы обязаны** проводить аудит, строго руководствуясь законодательством Российской Федерации; обеспечивать сохранность документов и конфиденциальных сведений, составленных и полученных из разных источников в ходе аудиторской проверки; передавать аудиторское заключение исключительно тем лицам (организациям), с которыми был заключен договор на проведение аудита. Кроме этого аудитор должен незамедлительно сообщать собственникам предприятия о фактах, свидетельствующих об угрозе его существования, серьезных нарушениях законодательства Российской Федерации, в результате которых предприятию нанесен или может быть нанесен ущерб.

За нарушение при осуществлении аудиторской деятельности требований законодательства Российской Федерации аудитор может быть лишен аттестата и лицензии. А если в результате его небрежности или неправомерных действий предприятию или государству нанесен материальный ущерб, то с аудитора (аудиторской фирмы), проводившего непосредственную проверку предприятия, на основании решения суда выдавшей лицензию организацией могут быть взысканы понесенные убытки в полном объеме, расходы на проведение перепроверки и

штраф, зачисляемый в доход республиканского бюджета Российской Федерации.

Обобщая все выше сказанное, можно сделать вывод, что основной целью аудиторских фирм является обеспечение организаций, их партнеров и сторонних заинтересованных лиц объективной информацией о финансовом состоянии обслуживаемых организаций, о достоверности их отчетности и выражение в официальной форме научно-обоснованного, независимого заключения о конечных результатах деятельности аудируемым экономическим субъектам за определенный период. При этом аудиторские фирмы осуществляют проверки финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности различных государственных, коллективных, частных, совместных и других предприятий и объединений на договорных платных условиях в соответствии с целями своей деятельности.

### 3. Особенности банковского аудита

#### Сущность и методы. Аудиторские риски

Если в получении достоверной (заверенной) информации о деятельности различных компаний (организаций), акционерных обществ, действующих в производственно-коммерческой сфере, заинтересован ограничен круг людей (акционеры, другие инвесторы и кредиторы, непосредственно связанные с этими организациями), то в правдивости информации о деятельности банков, действующих в финансовой сфере, хотя бы уверены не только непосредственные акционеры, но и клиенты банков. А так как в современной экономике все прямо или косвенно связаны с банками (являются их клиентами), то потребность проверки (подтверждения) и получения информации об этих финансовых институтах выступает на первый план и делает эти проверки обязательными.

В Законе Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" даются следующие определения кредитной организации и банка.

**Кредитная организация** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным Законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществить в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

#### К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение выше перечисленных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача гарантий.

Кредитная организация помимо перечисленных выше чисто банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (вексельное обращение);

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Современные коммерческие банки, как правило, являются универсальными кредитными организациями, а спектр их деятельности много шире чисто банковских. Они принимают и размещают вклады (депозиты), предоставляют и получают кредиты, учитывают векселя, чеки и другие денежные обязательства, покупают и продают ценные бумаги (в том числе и собственные), выдают гарантии и поручительства, оказывают посреднические и консультационные услуги, производят факторинговые операции, покупают и продают иностранную валюту, осуществляют лизинговые операции, расчеты и переводы по поручениям, осуществляют трастовые операции.

В целях обеспечения финансовой надежности банк (кредитная организация) обязан создавать резервные фонды, в том числе по вкладам физических и юридических лиц и под обеспечение ценных бумаг. Кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервные фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России. Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России в соответствии с Феде-

ральным законом "О центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Кредитная организация обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

Именно такое многообразие специфических операций и требований к банкам (кредитным организациям) усложняет работу аудиторов и выделяет банковский аудит из общего как самостоятельный вид аудиторской деятельности.

Деятельность банка (кредитной организации) подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности отчетности банка, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

Одним из показателей банковской стабильности является качество баланса. Поэтому аудитор должен убедиться в точности определения величины активов и акционерного капитала банка, выявить безнадежные и сомнительные долги, установить эффективность внутреннего контроля. Кроме этого проводится аудит кассы и кассовых операций, контроль за правильностью формирования уставного капитала, проверка состояния корреспондентского счета и бухгалтерской отчетности вообще, контроль кредитных и расчетных операций, анализ доходов и расходов банка, проверка правильности и своевременности уплаты налогов.

Существенные изменения требований к банкам (кредитным организациям) произошли в 1996 году с введением в действие 30 января инструкции №1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций". В этой инструкции в целях обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банковской системы Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов установлены следующие обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственного капитала для действующих кредитных организаций;
- нормативы достаточности капитала;
- нормативы ликвидности банка;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим акционерам, пайщикам и инсайдерам;
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения.

В связи с переходом на мировые стандарты в банковской системе и с целью повышения устойчи-

вости банков, были увеличены требования к размеру уставного капитала для вновь создаваемых банков и к собственному капиталу для уже действующих кредитных организаций.

Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков устанавливается:

- на 1 апреля 1996 года - в сумме, эквивалентной 2 млн. ЭКЮ;
- на 1 января 1997 года - 3 млн. ЭКЮ;
- на 1 января 1998 года - 4 млн. ЭКЮ;
- на 1 июля 1998 года - 5 млн. ЭКЮ. На 1 января 1996 года минимальный размер уставного капитала был установлен в сумме 6 млрд. рублей.

Минимальный размер собственного капитала банка, определяемого как сумма уставного капитала, фондов кредитной организации и нераспределенной прибыли, устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн. ЭКЮ начиная с 1 января 1999 года.

Аудит банков (кредитных организаций) имеют право проводить только те аудиторские фирмы, которые имеют лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление данной деятельности. Согласно указаниям Центрального банка Российской Федерации № 218 от 26 декабря 1995 года "О годовом бухгалтерском отчете по коммерческому банку" кредитная организация представляет аудиторской фирме, привлекаемой для проверки, баланс по состоянию на 1 января следующего за отчетным года с заключительными оборотами и Отчет о прибылях и убытках (форма №2) за отчетный год с пометкой Банка России о принятии им годовой отчетности, а также другие документы по требованию аудиторской фирмы, необходимые для подтверждения указанных форм отчета.

Банк публикует в открытой печати годовой отчет (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией.

Банковский аудит, как и аудит вообще, подразделяется на внешний и внутренний.

Внешний аудит осуществляется независимыми аудиторскими фирмами с целью подтверждения финансового положения банка и определения перспектив его развития.

Внутренний аудит является системой мер безопасности банка для обеспечения защиты интересов вкладчиков, повышения эффективности внутреннего контроля и деятельности (совершаемых операций) банка. Внутренний аудит представлен как структурное подразделение банка и подчиняется его руководству. В задачи внутреннего аудита входят проверка правильности ведения бухгалтерского учета, проверка правильности (правомерности) отнесения доходов и расходов на те или иные счета, проверка законности выполнения определенных операций.

Основными направлениями банковского аудита являются контроль за ведением банковского дела в соответствии с законами и нормативными документами, уставом банка, решением общего собрания акционеров и правления банка, оценка экономической целесообразности и качества формирования и

размещения капитала, кредитных ресурсов банка, рационального использования материальных ресурсов, определение финансовой устойчивости, конкурентоспособности и перспектив развития банка.

Итак, аудитор определил объем работы и теперь приступает к выбору методов или приемов проверок.

Выбор метода проверки определяется репутацией банка и возможным аудиторским удовлетворением (т.е., уверенностью в качестве проверки).

При выборе метода проверки различают:

- контрольные приемы;
- аналитические приемы;
- детальное изучение операций.

К **контрольным приемам** относятся: качество контроля со стороны руководства банка; наличие компьютерных контрольных систем; физический контроль, т.е. проверка активов в натуре (денежные знаки, ценные бумаги и т.д.).

К **аналитическим приемам** относятся: рассылка писем клиентам для подтверждения суммы кредита или остатка счета; изучение, например, темпов снижения роста или снижения операций, доходов текущего и предыдущего года.

Контрольные и аналитические приемы быстры и менее трудоемки, однако дают меньшее аудиторское удовлетворение. *Детальное изучение* включает: проверку бухгалтерского учета; сопоставление записей в учете с документами (а также записей в учете, документах и фактических данных по взаимно связанным операциям); проведение встречных проверок.

Выбор того или иного приема зависит от степени риска, определяемого уровнем работы данного банка.

Одним из важных этапов аудиторской проверки банка является изучение учредительных документов, законности существования банка, законности выполняемых им операций, законности и своевременности формирования уставного фонда, резервного, страхового и валютного фондов. При проверке Устава банка следует обратить внимание на наличие в нем следующих сведений:

- вид банка (форма организации - ЗАО или АО, направления деятельности - универсальность или специализированность и т.);

- предмет и цели деятельности банка;
- состав участников (учредителей);
- фирменное наименование и юридический адрес;
- размер уставного капитала;
- порядок распределения прибыли и возмещения убытков;
- состав и порядок образования органов управления банка.

Эти сведения, по возможности, сверяются с действительностью и законодательством.

При проверке формирования уставного капитала выясняются полнота перечисления заявленного взноса; соблюдение сроков формирования уставного капитала (к моменту регистрации банка должно быть оплачено не менее 50% заявленной суммы, после

чего банку выдается лицензия на осуществление операций, предусмотренных Уставом); источники формирования уставного капитала.

В процессе аудита аналитического и синтетического учета в банке проверяется и подтверждается (или не подтверждается) достоверность и реальность бухгалтерской отчетности (прежде всего баланса и отчета о прибылях и убытках банка) с одной стороны и проверяется состояние бухгалтерской работы с точки зрения соответствия законодательству (нормативным) актам с другой стороны.

При проверке бухгалтерской отчетности необходимо, прежде всего, выявить и объяснить необходимость списания с баланса нереальных активов (такими обычно являются длительно просроченные ссуды - свыше 6-ти месяцев). При проверке соответствия законодательству деятельности бухгалтерии проверяется соответствие записей по счетам синтетического учета с записями по лицевым счетам аналитического учета. Проверяя лицевые счета, аудиторы должны выявить недостоверные обороты, дебетовые сальдо по этим счетам и дать рекомендации по их исправлению или устранению. Также аудитор должен проверять, чтобы обороты по лицевым счетам подтверждались первичными документами и оборотами по корреспондентскому счету банка в РКИ или других банках клиентов. Кроме этого, проверяется своевременность (ежедневность) составления балансов (количественное и временное соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета) и своевременность зачисления средств на счета клиентов. Необходимо серьезно и глубоко изучить банковскую документацию (особенно первичную). При этом проверяют правильность и законность оформления расчетно-денежных документов, в которых должны быть заполнены все реквизиты сторон, указаны соответствующие суммы прописью и цифрам, а также зафиксированы оттиски печати и подписи клиентов, имеющих право распоряжаться счетом. К расчетно-денежным документам относятся платежные поручения, чеки, платежные требования-поручения и аккредитивы.

Значительное внимание уделяется расчетным операциям. Здесь проверяется законность, оформление, очередность, суммы расчетных документов (платежные поручения, платежные требования-поручения и т.д.), проверяется срок действия и срок выполнения требований и поручений. Платежное поручение действительно в течение десяти дней со дня выписки и принимается к исполнению банком только при наличии средств на счете клиента или определенных договоренностей. Срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком. Платежное требование-поручение принимается банком в течение трех дней при наличии средств на счете плательщика.

Особенно тщательно аудиторы должны проверять кассовые документы:

Приходные - объявления на взнос наличными денег в кассу банка, приходные кассовые ордера, квитанции о приеме денег в кассу банка, фиксиро-

ванные в этих документах, и должны быть записаны по дебету счета 031 "Касса коммерческого банка" и кредиту счетов клиентов.

Расходные - денежные чеки на получение наличных и расходные кассовые ордера. Суммы, указанные в этих документах, записываются по кредиту счета 031 и дебету счетов клиентов.

При этом должны соблюдаться правила документооборота:

- наличные деньги выдаются из кассы банка только после списания указанных сумм с расчетного счета клиента;

- зачисление денег на счета клиентов происходит только после получения их кассой (получения наличного денежного подтверждения приходных документов).

После проверки кассы составляется заключение о сумме наличных денег и ее соответствии данным кассового журнала. Проверяется полнота оприходованная и списанная денег по документам. Проверяется наличие ценностей в натуре и соответствие их величины учетным данным.

При проверке кассы и кассовых операций наиболее часто встречаются следующие ошибки:

- отсутствие кассовых журналов вообще или ведение их не бухгалтерией, а работниками кассы;

- отсутствие на сводной справке взаимных подписей главного бухгалтера и заведующего кассой;

- нарушение правил хранения денег и ценностей в банке.

Аудит активных операций банка направлен на определение ликвидности и платежеспособности (надежности) банка и включает в себя проверку законности и правомерности совершаемых банком операций, анализ и оценку рискованности активных операций.

Проверка законности активных операций осуществляется на основе Устава банка, где перечислены виды операций, которые он может осуществлять.

Аудиторы рассматривают и анализируют правомерность и экономическую целесообразность отдельных операций. Далее оценивается рискованность этих операций по определенной классификации Центрального банка Российской Федерации. Кроме этого, значительное внимание уделяется кредитной политике банка. Изучаются формы (состав) кредитных договоров и их выполнение обеими сторонами. Выявляются просроченные и неоднократно (необоснованно) пролонгированные ссуды.

Одним из элементов определения платежеспособности банка является анализ его корреспондентского счета. Если на этом счете существует отрицательный остаток, то банк осуществляет операции сверх имеющихся у него кредитных ресурсов. Наличие этого отрицательного остатка в течение длительного срока свидетельствует о неплатежеспособности банка (необеспеченности ресурсами), незаконно и штрафует Центральным банком. Если на корреспондентском счете существует значительный положительный остаток, значит кредитные ресурсы используются неэффективно и банк ведет пассивную

политику. При проверке использования кредитных ресурсов изучается состояние (величина, изменения) уставного фонда, ликвидность баланса, соблюдение норм обязательных резервов. Проводится проверка правильности учета, переоценки, начисления износа и списания основных средств.

При аудите законности начисления и использования прибыли важно выявить существенные ошибки (особенно в отчислениях в фонды страхования и резервов). Повышенное внимание уделяется правильности и своевременности уплаты налогов. Кроме того, аудиторы должны рассчитывать прибыльность и эффективность работы банка как отношение прибыли к собственному капиталу, уставному фонду или работающим активам.

Совокупное аудиторское знание и опыт позволяют оценить объем работы аудитора и степень риска аудитора при проверке данного банка. Обычно в методической литературе различают следующие виды **рисков**:

1) риск **профессиональной способности** аудитора. Он определяется строгим подходом к выбору проверяемой фирмы, с учетом ее репутации (порядочность, честность фирмы, степень риска совершаемых операций данным банком). Берясь за проверку той или иной фирмы, аудиторская компания прежде всего обращает внимание на ее репутацию. Таким образом, проверка данной фирмы не должна нанести ущерб аудиторской компании и ее клиентам,

2) риск **ожидания** клиента - риск не удовлетворить выводами своего клиента. В случаях когда клиент не доволен аудиторской проверкой, он может отказаться от услуг этой аудиторской компании,

**3) аудиторский** риск - аудиторское заключение может быть неверным.

В современных условиях хозяйствования наиболее "опасными" для аудитора являются риски первой группы, хотя аудиторскими фирмами именно им уделяется наименьшее внимание. Потеря репутации аудиторской фирмой неизбежно приведет к потере большей части клиентов, как новых так и старых, кроме того это может привести к прекращению лицензии на право заниматься аудиторской деятельностью. Поэтому для современной аудиторской фирмы "борьба за клиента" имеет свою специфику. По мнению автора, подписанию договора на аудиторское обслуживание и появлению нового клиента у аудиторской фирмы должен предшествовать "экспресс-аудит" (предварительное знакомство с потенциальным клиентом).

**Аудиторские риски** подразделяются на:

- присущие риски,
- контрольные риски,
- риски выявления ошибок.

**Присущие риски** - это риски, присущие самому характеру деятельности банка или фирмы. Работа банка характеризуется большим количеством операций, совершаемых в течение отчетного периода. Чем больше количество операций, тем больше возможность ошибок. Поэтому важно выявить существенную ошибку, которая приводит к изменению

(искажению) финансовых результатов. Ошибка в 100 млн. руб. - существенна или нет? Она существенна, например, по отношению к малому доходу банка и не существенна - к большому.

Например доход банка составил 50 000 млн. руб., следовательно ошибка составляет менее половины процента от общей величины дохода и может быть признана несущественной. Однако если бы доход банка составил 50 млн. руб., то такая ошибка в корне меняет финансовую отчетность, и банк из прибыльного может перейти в разряд убыточных.

**Контрольные риски.** Бухгалтерский учет клиента (банка) содержит определенные контрольные системы. При хорошей контрольной системе контрольные риски ниже, при плохой - выше.

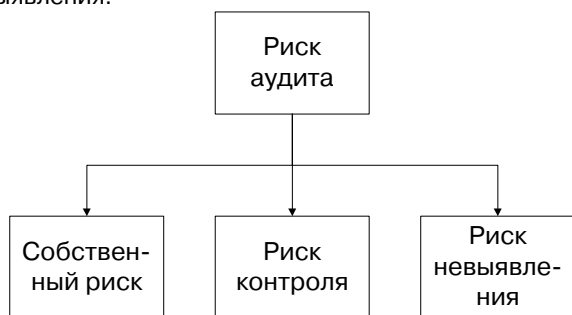
Например, оборотно-сальдовую ведомость можно рассматривать как одну из контрольных систем для определения правильной разности операций банка по счетам бухгалтерского учета. Если правильно подсчитаны обороты, то остатки на конец дня сходятся. Следовательно, все операции отражены как по дебету так и по кредиту счетов.

**Риск выявления ошибок** означает, что не все ошибки можно обнаружить определенными аудиторскими приемами. Если ошибка не будет выявлена, то она пойдет дальше.

Таким образом, при стратегическом планировании изучается действующая система контроля у клиента и определяется риск выявления ошибок.

Если на этой стадии будет установлено, что аудиторский риск высок, аудиторская фирма делает вывод, что у данного клиента при подтверждении отчета предстоит большой объем работы.

Риск аудита состоит из трех основных компонентов: собственный риск, риск контроля и риск невыявления:



**Собственный (или неотъемлемый) риск** - это риск возникновения материальных ошибок. Данный вид риска также можно охарактеризовать как подверженность любого показателя материальному искажению при условии, что не существует никаких связанных с этим искажением правил или процедур в рамках структуры внутреннего управления. Подобный риск имеет наиболее яркое проявление в счетах, имеющих сложную учетную оценку и наиболее сильно подверженных изменениям под влиянием различных внешних факторов. Такими внешними факторами могут быть, например, изменение спроса со стороны заказчиков или изменение метода учетной оценки, возникшее в результате выхода нового нормативного документа, а также технологические достижения или ухудшения положения в отрасли. Кроме того, собственный риск включает относительный риск искаже-

ния показателей. Существование неотъемлемого риска обусловлено характеристиками компании-клиента и условиями окружающей среды ее деятельности, которые невозможно проверить средствами внутреннего контроля. Очевидно, что отрасли высоких технологий намного больше подвержены факторам внутреннего риска, чем традиционные отрасли.

Для того, чтобы оценить собственный риск, аудитор использует свое профессиональное суждение с целью учета многочисленных факторов как на уровне финансовой отчетности, так и на уровне отдельных счетов и классов операций.

В качестве примера можно привести следующие факторы, учитываемые на уровне финансовой отчетности:

- целостность менеджмента,
- опыт, знания и изменения в управленческом аппарате за период (неопытность управленческого персонала, например, может повлиять на качество подготовки финансовой отчетности компании),
- давление на управленческий персонал и наличие различных необычных обстоятельств, которые могут предрасположить его к искажению финансовой отчетности,
- сложность основных сделок, которая может потребовать использование работы эксперта,
- подверженность отдельных статей баланса неправильному представлению, особенно, если по этим статьям были проведены исправления в предыдущем периоде,
- выполнение необычных и комплексных сделок, особенно ближе к концу года,
- внешние факторы: деятельность компании, факторы, влияющие на отрасль, финансовое положение и т.д.

**Риск контроля (риск управления)** - это риск того, что появление материального искажения записи в любом показателе финансовой отчетности не будет своевременно обнаружено и предотвращено с помощью правил и процедур системы внутреннего контроля на предприятии. Чтобы оценить риск контроля, аудитору следует изучить структуру внутреннего управления, каким образом осуществляется внутренний контроль со стороны руководства предприятия, адекватность используемой схемы контроля. При отсутствии такой оценки аудитор должен считать, что риск контроля достаточно высок.

Понимание систем внутреннего контроля и учета вместе с оценкой собственного риска позволяют аудитору:

- установить потенциальный уровень материальных искажений, который может иметь место в финансовой отчетности,
- рассмотреть факторы, которые могут воздействовать на риск увеличения материальных искажений,
- составить соответствующие независимые процедуры.

Аудитора не касаются те решения и процедуры в рамках систем учета и внутреннего контроля, которые не относятся к финансовой информации. Например, решения и процедуры, касающиеся опреде-

ленных управленческих процессов принятия решений (такие как определение цены продажи или расходов на исследование и развитие), которые хотя и являются важными для компании, но не относятся к работе аудитора.

Необходимо отметить, что во многих случаях собственный и контрольный риски тесно связаны между собой. Управленческий персонал часто реагирует на обнаружение собственного риска изменением систем внутреннего контроля и учета для предупреждения и выявления будущих возможных ошибок. В таких ситуациях, если аудитор пытается отдельно оценить собственный и контрольный риски, возникает вероятность ошибочной оценки аудиторского риска. В этом случае аудиторский риск может быть более точно определен путем составления комбинированной оценки.

**Риск невыявления** - это риск того, что любые остающиеся материальные ошибки не будут выявлены аудитором. Уровень риска невыявления искажений относится непосредственно к процедурам аудита и может быть изменен по усмотрению аудитора. Некоторый риск необнаружения будет всегда присутствовать, даже если аудитор был вынужден обследовать 100% остатков по счетам или классам операций, поскольку аудитор может выбрать несоответствующую аудиторскую процедуру или неверно интерпретировать результаты аудита.

Собственный риск и риск контроля отличаются от риска невыявления тем, что существуют независимо от аудиторской проверки финансовой отчетности. Собственный риск и риск контроля определяются особенностями осуществляемой деятельности предприятия, а также спецификой отдельных операций, независимо от проведения аудита.

Существует обратная зависимость между уровнем собственного и контрольного рисков и риском невыявления. Например, когда собственный и контрольный риски определены как высокие, то риск невыявления должен быть ниже, чтобы ограничить аудиторский риск до приемлемо низкого уровня. С другой стороны, когда собственный и контрольный риски низкие, то аудитор может принять более высокий риск необнаружения, с тем, чтобы уменьшить аудиторский риск до возможно низкого уровня.

Необходимо упомянуть о еще одном виде риска, который способен оказать существенное влияние на уровень аудиторского риска. Это *профессиональный риск*, связанный с ущербом профессиональной деятельности аудитора, который возникает в результате судебного процесса, неблагоприятной рекламы или другого события, касающегося проверки финансовой отчетности и подготовки аудиторского отчета. Кроме того, существует опасность предъявления претензий клиентами и другими сторонами, заинтересованными в результатах аудита, и опасность возникновения финансовых потерь от занятий аудиторской деятельностью.

Таким образом, при оценке аудиторского риска важно учитывать все его составляющие, а также факторы, оказывающие на него непосредственное влияние.

После того как аудиторский риск получил свою предварительную оценку необходимо определить соотношение аудиторского риска и материальности. Здесь важно помнить, что уровень аудиторского риска и материальности находится в обратной зависимости. Если приемлемый уровень материальности достигнут, то аудиторский риск сокращается и наоборот. Аудитор должен учитывать это соотношение при определении сущности, времени проведения и объема собственных аудиторских процедур. Например, если после того как план проведения аудиторских процедур был окончательно определен, аудитор обнаруживает, что уровень приемлемой материальности более низкий, то аудиторский риск возрастает. Аудитор компенсирует это сокращением риска невыявления путем:

- увеличения объема аудиторских процедур,
- выбора более эффективных аудиторских процедур,
- выполнения определенных аудиторских процедур в период, близкий к дате составления баланса.

Аудиторская проверка должна планироваться таким образом, чтобы аудиторский риск сохранялся на приемлемо низком уровне. После оценки аудитором собственного риска и риска контроля он должен изучить уровень риска невыявления, который готов принять и, основываясь на своем суждении, выбрать соответствующие независимые аудиторские процедуры. Если аудитор не выполняет независимые процедуры, риск того, что аудитор будет не в состоянии обнаружить недостоверную информацию, будет высок. Только благодаря выполнению независимых процедур аудитор может существенно уменьшить риск невыявления, и чем более обширным будет выполнение процедур, тем ниже будет риск. Сущность и время проведения независимых процедур будет также затрагивать риск невыявления. Например, подтверждение от третьих сторон приведет к более низкому риску обнаружения, чем если бы мы полагались на внутренние данные.

Аудиторская оценка риска, также как и оценка материальности, может изменяться в период проведения аудита. Например, при планировании аудитор может рассчитать низкий курс и риск контроля, что основано на его оценке вероятности возникновения ошибок, анализе и проверке системы внутреннего контроля. Однако после выполнения аудиторских процедур аудитор может прийти к мнению о том, что его предварительная оценка была слишком низкой. В этом случае ему придется выполнить дополнительные аудиторские процедуры с целью уменьшения риска невыявления и достижения аудиторского риска на первоначально планируемом уровне.

## 4. Аудиторский анализ

### Взаимосвязь аудита с анализом хозяйственной деятельности

Связаны ли между собой анализ хозяйственной деятельности и аудит, существует ли у этих видов деятельности что-то общее? Да, безусловно, они пересекаются в своих методах и областях исследования. Хотя аудит нельзя отождествлять с анализом

хозяйственной деятельности или ревизией, но у этих видов деятельности много общего. При осуществлении своей деятельности аудиторы часто пользуются процедурами (методами) этих и других областей контрольно-аналитической деятельности. Финансовый анализ также можно рассматривать как вид аудиторских услуг.

**Ревизия** - это часть системы управленческого контроля, проверяющая законность, достоверность и экономическую эффективность совершенных хозяйственных операций. Ревизия решает задачи хозяйственной системы по сохранности активов и пресечению злоупотреблений. После завершения ревизии составляется акт, делаются организационные выводы и указания, обязательные к выполнению. Выполнение этих указаний контролируется и проверяется. Особенно близок к ревизии внутренний аудит.

**Аудит** - это независимая проверка финансовых отчетов и финансовой информации объекта с целью анализа его деятельности и получения выводов о соответствии финансовой отчетности действительности. Для проверяемой фирмы (клиента) аудит решает задачи по привлечению новых пассивов (инвесторов, кредиторов) и повышению платежеспособности. Для потенциальных и реальных акционеров (инвесторов) аудит решает проблемы достоверности информации и направления вложений капитала.

**Анализ финансово-хозяйственной деятельности** подразумевает изучение структуры предприятия (фирмы или организации) и источников их формирования, делает вывод об эффективности и надежности деятельности фирмы и ее руководства. При анализе используются в основном данные бухгалтерской отчетности (в первую очередь баланс). Проводятся горизонтальный (сопоставление статей баланса и исчисляемых показателей за несколько отчетных периодов) и вертикальный анализ, который дает возможность сравнения деятельности данной фирмы с другими (сумма активов берется за 100%, а отдельные статьи выражаются как относительная процентная величина от общей суммы). Часто используется сочетание горизонтального и вертикального анализа, рассчитываются показатели динамики (экономического роста) фирмы, показатели деловой активности, ликвидности и эффективности использования ресурсов.

Таким образом, анализ хозяйственной деятельности является составной частью аудита, но этот анализ совершается не изнутри, а проводится независимыми проверяющими как внешний анализ (внешний аудит). Аудиторская деятельность не сводится только к проверке достоверности отчетности. Аудиторские услуги включают в себя анализ хозяйственной деятельности, консультации в области хозяйственного права и бухгалтерского учета и т.д.

В условиях рыночной экономики организация аналитической работы на предприятии имеет ряд особенностей.

Во-первых, анализ входит составной частью в систему бухгалтерского учета. Бухгалтер неформально и в полной мере должен владеть аналитическими методами. Принятое в нашей стране искусст-

венное выделение в теории и практике раздела "Анализ хозяйственной деятельности" в экономически развитых странах не распространено, аналитической работой в той или иной степени приходится заниматься всем сотрудникам бухгалтерии. Это закрепляется различными профессиональными регламентирующими документами. Так, профессиональная сертификация бухгалтера в США предусматривает обязательную фундаментальную подготовку по различным разделам анализа.

Во-вторых, меняется сущность анализа. Причины этого определяются смещением приоритетов в объектах и целевых установках системы управления в условиях рыночной экономики. Как известно, укрупненными и относительно самостоятельными экономическими объектами, составляющими сферу приложения общих функций управления, являются денежные средства (точнее, финансовые ресурсы), трудовые ресурсы, средства и предметы труда. Как правило, в экономических исследованиях приоритеты в управлении этими объектами не расставлялись. В условиях централизованно планируемой экономики такой подход был понятен и вполне естествен. Присущие этому типу экономики тотальное планирование, а также лимитированность ресурсов с необходимостью предусматривали введение жесткого их лимитирования. Свобода в манипулировании ресурсами, их взаимозамещении была весьма ограниченной. Кроме того, предприятия были поставлены в жесткие финансовые рамки и потому не могли выбирать наиболее рациональную (по их субъективному мнению, естественно) структуру всех используемых ресурсов. При рыночной экономике эти ограничения в значительной степени снимаются (отменяются лимиты, снижается роль централизованного снабжения и др.), а эффективное управление как раз и предполагает оптимизацию ресурсного потенциала предприятия. В этой ситуации резко повышается значимость эффективного управления финансовыми ресурсами. От того, насколько эффективно и целесообразно они трансформируются в основные и оборотные средства, а также в средства стимулирования рабочей силы, зависит финансовое благополучие предприятия в целом, его владельцев и работников. Финансовые ресурсы (а следовательно, и финансовый анализ) приобретают, таким образом, первостепенное значение, поскольку это - единственный вид ресурсов предприятия, трансформируемый непосредственно и с минимальным временным лагом в любой другой вид ресурсов.

Тезис о приоритетности управления финансовыми ресурсами может быть подтвержден также и при изучении динамики управленческого процесса.

Стратегия управления заключается в выборе и обосновании политики эффективного размещения финансовых средств предприятия, тактика управления - в конкретизации поставленных целей в виде системы планов и их ресурсного обеспечения по различным параметрам (временному, материально-техническому, информационному, кадровому и т. д.). В зависимости от горизонта планирования состав и структура используемых или планируемых к использованию ресурсов существенно различаются. Так,



если весь объем ресурсов на каждом уровне управления (стратегический, тактический, оперативный) условно принять за единицу, то на стратегическом уровне ( $t > 1$  года) большая доля будет приходиться на финансовые ресурсы, напротив, на оперативном уровне (определяется продолжительность технологии производственного процесса и учетного цикла) большая доля будет приходиться на материальные и трудовые ресурсы. Следовательно, можно сделать два основных вывода. Во-первых, с позиции стратегии и тактики управление финансовыми ресурсами является приоритетным и решающим для определения степени благосостояния предприятия и перспектив его развития. Во-вторых, финансовые ресурсы как основной компонент системы бухгалтерского учета - ведущее связующее звено между учетом и управлением.

Таким образом, в условиях рыночных отношений анализ имеет четко выраженную финансовую направленность и представляет собой финансовый анализ.

Конкретно финансовый анализ можно рассматривать как способ накопления, трансформации и использования финансового характера, имеющий целью:

- оценить текущее и перспективное финансовое положение предприятия,
- оценить возможные и целесообразные темпы развития предприятия с позиции их обеспечения,
- выявить доступные источники средств и оценить возможности и целесообразность их мобилизации,
- спрогнозировать положение предприятия на рынке капиталов.

К важнейшим задачам, которые преследует проведение финансового анализа, относится также и поиск оптимальной структуры источников средств предприятия и их размещения. Что лучше - обеспечить высокую прибыльность (рентабельность) или всегда иметь стопроцентную возможность в случае необходимости ответить по своим обязательствам (высокая ликвидность)? Ответ на этот вопрос может быть разным для контрагентов и кредиторов и для самого предприятия. Со стороны банков и других кредиторов, без сомнения, выгодно, чтобы предприятие было в любой момент в состоянии вернуть кредиты (высокая ликвидность). Однако для самого предприятия это означало бы использование, например, дорогих собственных средств для финансирования источников формирования оборотного имущества, что самому предприятию конечно же выгодно.

1119Сегодня финансовый анализ занимает одно из ведущих мест среди большого количества инструментов управления любым бизнесом. В этом смысле важно отличать финансовый и управленческий (внутренний) анализ, которые на практике неразрывно связаны. Если финансовый учет и анализ решает проблемы взаимоотношений с внешними пользователями (государством, другими предприятиями), что внутренний (или управленческий) анализ формирует внутрихозяйственные связи на пред-

приятии и обеспечивает выработку управленческих решений в интересах собственника и администрации. В отличие от финансового учета и анализа, управленческий анализ и учет не регламентируются государственными и международными стандартами, его организация, методы и задачи определяются руководителем предприятия. Безусловно, проведение как внутреннего (управленческого), так и внешнего финансового учета и анализа является неотъемлемой частью успешного функционирования любого предприятия.

Можно выделить три основных этапа при проведении финансового анализа

- 1.определение цели и подхода к нему,
- 2.оценка качества информации,
- 3.проведение самого анализа и обобщение результатов.

На первом этапе определяется цель финансового анализа, которая состоит в оценке финансовых результатов и финансового состояния прошлой деятельности и на момент проведения анализа, а также анализ динамики состояния и будущего потенциала.

На втором этапе проводится оценка качества используемой информации, а также определяется влияние способов учета на формирование показателей отчетности.

Третий этап - собственно анализ как совокупность методов и приемов.

Выделяются следующие основные методы финансового анализа:

•**горизонтальный (временный) анализ** - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом,

•**вертикальный (структурный) анализ** - определение структуры итогов финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции на результат в целом,

•**трендовый анализ** - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя,

•**пространственный анализ** - сравнительный анализ сводных показателей отчетности по составляющим их элементам,

•**анализ относительных показателей (коэффициентов)** - расчет отношений между отдельными позициями отчета, определение взаимосвязи показателей,

•**факторный анализ** - анализ влияния отдельных факторов на результирующий показатель с помощью детерминированных приемов исследования.

Несомненно, что основным источником информации для проведения анализа финансового состояния является бухгалтерская отчетность, на основании данных которой можно получить наибольшее число ключевых и наиболее информативных показателей, дающих возможность составить точную и объективную картину финансового состояния предприятия. Безусловно, что при анализе может и должна использоваться другая дополнительная информация, главным образом носящая более оперативный ха-

ракти. Однако она имеет лишь вспомогательные функции.

В наиболее общем виде методика анализа бухгалтерской отчетности сводится к выполнению следующих процедур:

1. ознакомление с отчетом аудитора.
2. ознакомление с основными учетными принципами и методами, используемыми на данном предприятии.
3. обзор (чтение) бухгалтерской отчетности.
4. выполнение специальных аналитических расчетов: сравнение бухгалтерской отчетности за ряд периодов, вертикальный и горизонтальный анализ, анализ коэффициентов.
5. поиск дополнительной аналитической информации.

Анализ бухгалтерской отчетности начинается с ознакомления с аудиторским отчетом. Основная цель аудиторского отчета - подтвердить, что бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с общепринятыми учетными принципами. В частности, это означает, что в балансе не указаны несуществующие активы, в полном объеме приведены обязательства предприятия, правильно классифицированы долгосрочные и краткосрочные кредиты и т. п. Помимо публикуемого короткого отчета аудитора руководству предприятия представляют также подробный аналитический аудиторский отчет, имеющий конфиденциальный характер и поэтому используемый только для внутреннего анализа.

В процессе анализа особое внимание должно уделяться ознакомлению с используемыми на предприятии учетными методами. В соответствующем разделе годового отчета приводится описание действующих в настоящее время методик начисления амортизации, методов оценки производственных запасов, особенностей порядка налогообложения. Здесь же объясняются причины изменения некоторых учетных методов, применявшихся в предшествующем периоде.

В процессе чтения бухгалтерской отчетности аналитик должен составить общий предварительный вывод о финансовом состоянии предприятия. Все расшифровки и пояснения к бухгалтерскому балансу, приводимые в специальном разделе годового отчета, рассматриваются как неотъемлемая часть баланса и также должны подвергаться анализу. Особое внимание следует уделять резким различиям отдельных статей и показателей отчетности.

Данные о деятельности предприятия и ее результатах в годовом отчете приводятся в динамике, что позволяет проанализировать тенденции изменения важнейших статей и показателей баланса, расчитать систему базисных и цепных индексов, выполнить горизонтальный и вертикальный анализ баланса и отчета о финансовых результатах.

Основные и достаточно подробные выводы о финансовом состоянии предприятия могут быть получены в результате анализа коэффициентов. число коэффициентов, которые могут быть вычислены по данным бухгалтерской отчетности, велико. Каждый пользователь выбирает те показатели, которые представляют для него особый интерес. В силу своей

универсальности некоторые коэффициенты полезны для всех пользователей, вместе с тем в каждом отдельном случае совокупность показателей индивидуальна, поскольку многие коэффициенты можно определять по различным алгоритмам, для удобства пользователей нередко расчетные формулы приводятся в годовом отчете в специальной таблице.

Коэффициенты, рассматриваемые изолированно, "беспомощны". Только используя их в пространственно-временных сопоставлениях, можно достичь желаемой цели, принять обоснованные управленческие решения. Применяя аналитические коэффициенты для принятия управленческих решений, необходимо помнить о некоторых их особенностях:

- недостатком является то, что все вычисления основаны на учетных данных, а не на рыночных оценках активов предприятия,
- коэффициенты дают усредненную характеристику финансового положения предприятия, причем по результатам уже законченных хозяйственных операций, т. е. большинство коэффициентов историчны по своей природе,
- методика расчета коэффициентов может несколько варьироваться, и это необходимо иметь в виду, сравнивая коэффициенты по различным предприятиям,
- на значения коэффициентов могут оказывать большое влияние существующие на данном предприятии методы оценки основных средств, производственных запасов. Это необходимо учитывать при пространственно-временных сопоставлениях.

Аналитик может находить дополнительную информацию о предприятии разными способами, в том числе знакомиться со статистическими сборниками, конъюнктурными обзорами, газетами, рекламой и др. Например, для сравнительного анализа необходимо знать котировку валют, поскольку отчет готовят, как правило, в валюте той страны, где расположена штаб-квартира фирмы. Эти показатели регулярно публикуются.

Анализ непроверяемых аудиторами финансовых отчетов осуществляется в основном при помощи процедур опроса и аналитических процедур. В ходе этих процедур аудиторы получают ту же информацию, что и в ходе проверки, но из-за рекомендованных ограничений на проведение процедур (см. ниже) невозможно оценить риск неэффективности внутреннего контроля, инвентаризацию осязаемых активов, получить подтверждение документов, детализированных по операциям, или проверить их.

Процедуры, выполняемые при анализе непроверяемых аудиторами финансовых отчетов:

- получение информации о характере деятельности клиента, изучение принципов учета в данной отрасли экономики, организации предприятия клиента и его операций,
- проведение опроса о системе и процедурах бухгалтерского учета,
- реализация аналитических процедур с целью определить соотношения между отдельными статьями и проанализировать нетипичные статьи,

- проведение опроса о результатах собрания акционеров, директоров и заседаний других важных исполнительных комитетов,

- чтение (изучение) финансовых отчетов с целью установить, составлены ли они в соответствии с общепринятыми бухгалтерскими принципами,

- получение отчетов других бухгалтеров, которые проводили проверку или анализ крупных сегментов, филиалов или других инвесторов,

- проведение опроса высших руководителей и директоров по следующим проблемам:

- соблюдение общепринятых бухгалтерских принципов,

- последовательности применения бухгалтерских принципов,

- изменения профиля деятельности предприятия-клиента,

- проблемам, возникающим в результате проведения вышеперечисленных процедур,

- проблемам, касающимся событий, происшедших после даты финансового отчета,

- проведение других необходимых процедур, если есть вероятность, что финансовые отчеты неточны, неполны либо так или иначе неудовлетворительны,

- подготовка рабочих документов, в которых показан круг проблем, охваченных опросом и аналитическими процедурами, особенно решения нетипичных проблем и вопросов,

- получение письменного представления от владельцев, управляющих и высшего руководства компании и от финансового директора (это необязательно).

Процедуры, связанные с аналитической проверкой, осуществляются на всех стадиях аудита: планирования, проверки и, наконец, анализа финансовой отчетности, как того требует операционный стандарт.

Под термином **“аналитическая проверка”** подразумевается набор следующих процедур:

- анализ различных финансовых данных (например, выручки и затрат) или финансовых и нефинансовых показателей (например, зарплаты и численности персонала),

- сравнение фактических данных с прогнозами других анализов,

- сравнение последних отчетных данных с:

- аналогичными данными прошлых периодов,

- показателями аналогичных предприятий,

- среднеотраслевыми показателями,

- исследование неожиданных отклонений,

- анализ действия непредвиденных факторов,

- оценка результатов анализа в свете информации, полученной от других лиц.

**Масштабы аналитической проверки** зависят от действия ряда факторов, таких как:

- профиль предприятия и особенности его функционирования,

- прежний опыт работы с клиентом, опыт обследования сходных компаний,

- наличие финансовой и нефинансовой информации (например, об объемах производства),

исследование которой даст гораздо более убедительные результаты, нежели анализ лишь финансовых данных,

- надежность и достоверность различных форм имеющейся информации,

- сопоставимость и независимость источников информации,

- дешевизна относительно других форм свидетельств.

Случаи специфического применения:

- самостоятельные счета (например, по выручке, затратам на зарплату),

- финансовая отчетность об отдельных сторонах деятельности предприятия (например, отчетность дочерних компаний и подразделений),

- консолидированная финансовая отчетность.

**Общие процедуры** включают:

- получение ясного представления о деятельности компании,

- выявление факторов, влияющих на объекты учета,

- факторный анализ,

- выдачу прогнозов (например, о том, что расширение такси-бизнеса должно привести к увеличению эксплуатационных издержек при поддержании постоянных тарифов),

- сопоставление с прежними периодами,

- проверку основательности сведений, используемых для расчетов ожидаемых стоимостей, посредством контроля за самими сведениями или за процедурами их получения, помните при этом, что:

- результат анализа соотношения выручки и себестоимости не может быть признан удовлетворительным до тех пор, пока хотя бы одна цифра не обоснована было бы ошибкой обосновывать обе цифры из-за их очевидной взаимозависимости,

- анализ всех отклонений, которые не согласуются со свидетельствами, полученными из других источников,

- обоснование отклонений и подтверждение их данными из других источников,

- анализ результатов через призму сходных методик, используемых администрацией.

Использование аналитической проверки и ее влияние на различных стадиях аудиторского обследования (планирования, проверки, анализа финансовой отчетности) неодинаково.

На стадии планирования финансовой отчетности обычно нет, и аналитическая проверка базируется на:

- промежуточной финансовой отчетности,

- оценочной или сметной финансовой отчетности,

- внутренних управленческих отчетов,

- финансовой отчетности прошлых периодов (в некоторых случаях),

- сведениях о воздействии внешних факторов (например, снижение спроса),

- информации о воздействии внутренних факторов (например, увеличение производственных мощностей).

Главной целью аналитической проверки на этой стадии является привлечение внимания аудитора к сферам, в которых стоимостные показатели отклоняются от их прогнозных величин.

На стадии детального тестирования аналитическая проверка представляет собой независимый тест:

- проводящийся вместе с другими независимыми тестами,
- как единственный источник получения нужной информации в случаях, когда:
  - стоимостной показатель может быть рассчитан путем соотнесения его с другим, уже известным стоимостным показателем, например, комиссионное вознаграждение определяется в процентах к выручке (известно как “доказательство по итогу”),
  - как эффективный тест на недооценку, не выявленную независимыми тестами (вследствие допущенных пропусков).

Уровень уверенности, полученной от проведения аналитической проверки, зависит от:

- уместности, надежности, сопоставимости и независимости используемых данных,
- адекватности контроля за подготовкой информации,
- тщательности подготовки прогнозов,
- значимости объектов анализа,
- возможных комбинаций результатов различных анализов, например, в случаях использования моделей риска.

На стадии анализа финансовой отчетности аудитор в принципе не ожидает обнаружить существенные отклонения, которые должны были быть обнаружены на более ранних стадиях. Если же таковые все-таки найдутся, проведите дополнительные процедуры или перепроверьте все заново.

### **Анализ ликвидности баланса предприятия**

Общее понятие ликвидности предприятия представляет собой способность предприятия превращать свои активы в деньги для покрытия своих обязательств по мере наступления срока их погашения. Чем меньше требуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше ликвидность этого актива.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Основа анализа ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных по мере убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам погашения этих обязательств и расположенных в порядке возрастания сроков.

Для комплексной оценки ликвидности баланса в целом следует использовать общий показатель ликвидности, вычисляемый по формуле

$$I = \frac{a_1 A_1 + a_2 A_2 + a_3 A_3}{a_1 П_1 + a_2 П_2 + a_3 П_3},$$

где  $A_j, П_j$  - итоги соответствующих групп по активу и пассиву.

$a_j$  - весовые коэффициенты.

В зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

**A<sub>1</sub>** - наиболее ликвидные активы - денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги),

**A<sub>2</sub>** - быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность и прочие активы. Итог группы получается вычитанием из итога раздела III актива величины наиболее ликвидных активов. Желательно также, используя данные бухгалтерского учета, вычесть расходы, не покрытые средствами фондов и целевого финансирования, и расчеты с работниками по полученным ими ссудам.

Расходы, не покрытые средствами фондов и целевого финансирования, а также превышение величины расчетов с работниками по полученным ими ссудам над величиной ссуд банка для рабочих и служащих представляют собой иммобилизацию оборотных средств (часть превышения расчетов над ссудами банка, обусловленная выдачей ссуд работникам за счет средств специальных фондов предприятия, сокращается при вычитании иммобилизации из величины источников собственных средств). В случае обнаружения в ходе внутреннего анализа иммобилизации по статьям прочих дебиторов и прочих активов на ее величину также уменьшается итог быстро реализуемых активов.

**A<sub>3</sub>** - медленно реализуемые активы - статьи раздела II актива “Запасы и затраты” (за исключением “Расходов будущих периодов”), а также статьи из раздела I актива баланса “Долгосрочные финансовые вложения”(уменьшенные на величину вложений в уставные фонды других предприятий) и “Расчеты с учредителями”.

**A<sub>4</sub>** - труднореализуемые активы - статьи раздела I актива баланса “Основные средства и иные внеоборотные активы”, за исключением статей этого раздела, включением статей этого раздела, включенных в предыдущую группу.

Поскольку из итога раздела I вычитается только часть суммы, отраженной по статье “Долгосрочные финансовые вложения”, в составе труднореализуемых активов учитываются вложения в уставные фонды других предприятий.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

**П<sub>1</sub>** - наиболее срочные обязательства - к нам относятся кредиторская задолженность (статьи раздела II пассива баланса “Расчеты и прочие пассивы”), а также ссуды, не погашенные в срок из справки 2 ф. № 5.

В составе наиболее срочных обязательств ссуды для рабочих и служащих учитываются лишь в размере превышения над величиной расчетов с работниками по полученным ими ссудам - это превышение означает использование целевых ссуд банка

не по назначению и поэтому должно быть обеспечено наиболее ликвидными активами для срочного погашения,

$P_2$  - краткосрочные пассивы - краткосрочные кредиты и заемные средства,

$P_3$  - долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и заемные средства,

$P_4$  - постоянные пассивы - статьи раздела ! пассива баланса "Источники собственных средств". Для сохранения баланса актива и пассива итог данной группы уменьшается на суммы иммобилизации оборотных средств по статьям раздела !!! актива и величины по статье "Расходы будущих периодов" раздела !! актива и увеличивается на стр. 725 - 750.

Общий показатель ликвидности баланса показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (как краткосрочных, так и среднесрочных и долгосрочных) при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств. Данный показатель позволяет сравнивать балансы предприятий, относящиеся к различным отчетным периодам, а также балансы различных предприятий и выяснять, какой баланс более ликвиден.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги выше приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место соотношения:

$$A_1 \geq P_1;$$

$$A_2 \geq P_2;$$

$$A_3 \geq P_3;$$

$$A_4 \leq P_4.$$

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит "балансирующий" характер, и в то же время оно имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости - наличии у предприятия собственных оборотных средств.

В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе, хотя компенсация при этом имеет место лишь по стоимостной величине, поскольку активы не могут заместить более ликвидные.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет выявить текущую ликвидность. Сравнение же медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспектив-

ную ликвидность. Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Перспективная ликвидность представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (из которых в соответствующих группах актива и пассива представлена, конечно, лишь часть, поэтому прогноз достаточно приближенный).

Сопоставление итогов первой группы по активу и пассиву, т. е.  $A_1$  и  $P_1$  (сроки до 3-х месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений.

Сравнение итогов второй группы по активу и пассиву, т. е.  $A_2$  и  $P_2$  (сроки от 3-х до 6-ти месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем. Сопоставление итогов по активу и пассиву для третьей и четвертой групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем. Анализ, проводимый по данной схеме, достаточно полно представляет финансовое состояние с точки зрения возможностей современного осуществления расчетов.

Для комплексной оценки ликвидности баланса в целом (I) следует использовать общий показатель ликвидности, вычисляемый по формуле:

$$I = \frac{a_1 A_1 + a_2 A_2 + a_3 A_3}{a_1 P_1 + a_2 P_2 + a_3 P_3},$$

где  $A_j, P_j$  - итоги соответствующих групп по активу и пассиву,

$a_j$  - весовые коэффициенты.

Общий показатель ликвидности баланса показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (как краткосрочных, так и долгосрочных и среднесрочных) при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств. Данный показатель позволяет сравнивать балансы предприятий, относящиеся к разным отчетным периодам, а также балансы различных предприятий и выяснять, какой баланс более ликвиден.

### **Анализ финансовой устойчивости предприятия**

После общей характеристики финансового состояния и его изменения за отчетный период следущей важной задачей анализа финансового состояния является исследование показателей финансовой устойчивости предприятия, т.е. стабильности его деятельности в свете долгосрочной перспективы.

**Финансовая устойчивость** - это определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. В результате осуществления какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние может остаться неизменным,

либо ухудшиться, либо улучшиться. Поток хозяйственных операций, совершаемых ежедневно, является одной из причин перехода предприятия из одного типа устойчивости в другой. Однако, платежеспособность предприятия является внешним проявлением его финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость предприятия связана с общей финансовой структурой предприятия и степенью его зависимости от кредиторов и дебиторов. Так, например, предприятие, которое финансируется в основном за счет денег, взятых в долг, в ситуации, когда несколько кредиторов одновременно потребуют свои деньги обратно, может обанкротиться. В выше приведенном примере структура предприятия "собственный капитал - заемные средства", как видно, имела значительный перекося в сторону долгов. Поэтому можно сделать вывод, что финансовая устойчивость предприятия в долгосрочном плане характеризуется соотношением его собственных и заемных средств. Обеспеченность запасов и затрат источниками формирования является сущностью финансовой устойчивости.

Существует несколько показателей финансовой устойчивости предприятия.

Можно выделить следующие четыре типа финансовой устойчивости предприятия:

- 1) **абсолютная устойчивость финансового состояния**, которая задается следующим неравенством:

$$E_3 < E_0,$$

где  $E_3$  - сумма запасов и затрат предприятия (итог раздела II актива баланса);

$E_0$  - собственные оборотные средства предприятия.

Данное соотношение показывает, что все запасы полностью покрываются собственными оборотными средствами, т.е. предприятие совершенно не зависит от внешних кредиторов. Такая ситуация в реальной жизни встречается крайне редко. Ее также нельзя рассматривать как идеальную, так как она означает, что руководство предприятия не умеет, не хочет или не имеет возможности использовать внешние источники средств для основной деятельности.

- 2) **нормальная устойчивость финансового состояния предприятия**:

$$E_0 < E_3 < E_0,$$

где  $E_0$  - нормальные источники формирования запасов, величина которых рассчитывается как сумма собственных оборотных средств, ссуд банка, займов, используемых для покрытия запасов, и кредиторской задолженности по товарным операциям, т.е. показатель  $E_0$  равен величине основных источников формирования запасов и затрат, увеличенной на сумму кредиторской задолженности.

Приведенное соотношение соответствует положению, когда предприятие для покрытия запасов и затрат успешно использует различные источники средств, как собственные, так и привлеченные.

Такое соотношение также гарантирует платежеспособность предприятия.

- 3) **неустойчивое финансовое состояние**, которое сопряжено с нарушением платежеспособности и при котором предприятие для покрытия части

своих запасов вынуждено привлекать дополнительные источники покрытия, ослабляющие финансовую напряженность, и не являющиеся в известном смысле "нормальными", т.е. обоснованными. Они включают в себя временно свободные собственные средства, такие как фонды экономического стимулирования, финансовые резервы и т.д., привлеченные средства (превышение нормальной кредиторской задолженности над дебиторской) и кредиты банков на временное пополнение оборотных средств и прочие заемные средства. При этом, тем не менее, сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств. Такое состояние выражается следующей формулой:

$$E_3 > E_0.$$

Финансовая неустойчивость считается нормальной (допустимой), если величина привлекаемых для формирования запасов и затрат краткосрочных кредитов и заемных средств не превышает суммарной стоимости производственных запасов и готовой продукции (наиболее ликвидной части запасов и затрат), т.е. выполняются следующие условия:

$$Z1 + Z4 \nless Kt - [- E\grave{a} ]$$

$$Z2 + Z3 \nless Et,$$

где  $Z1$  - производственные запасы;

$Z2$  - незавершенное производство;

$Z3$  - расходы будущих периодов;

$Z4$  - готовая продукция;

$Kt$  - краткосрочные кредиты и заемные средства;

$Et$  - наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат;

$$Et = (Ic + Kt) - F$$

$Ic$  - источники собственных средств;

$Kt$  - долгосрочные кредиты и заемные средства;

$F$  - основные средства и вложения.

$E\grave{a}$  - общая величина основных источников формирования запасов и затрат.

$$E\grave{a} = (Ic = Kt) - F + Kt = Et + Kt$$

$(Kt - [- E\grave{a} ])$  - часть краткосрочных кредитов и заемных средств, участвующая в формировании запасов и затрат.

Если условия не выполняются, то финансовая неустойчивость является ненормальной и отражает тенденцию к существенному ухудшению финансового состояния. Доля покрытия краткосрочными кредитами стоимости производственных запасов и готовой продукции, определяемая величиной

$$\frac{Kt - [- E\grave{a} ]}{Z1 + Z4} * 100$$

фиксируется в кредитном договоре с банком и тем самым задает более точный критерий разграничения нормальной и ненормальной неустойчивости.

- 4) **кризисное или критическое финансовое состояние**, которое характеризуется ситуацией, при которой предприятие находится на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность предприятия не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

В двух последних случаях (неустойчивого и кризисного финансового положения) устойчивость может быть восстановлена оптимизацией структуры пассивов, а также путем обоснованного снижения уровня запасов и затрат.

Для более полного анализа финансовой устойчивости предприятия в мировой и отечественной практике разработана специальная система показателей и коэффициентов.

**1) Коэффициент автономии или концентрации собственного капитала  $k_1$** , который характеризует независимость предприятия от заемных источников средств и рассчитывается как долю владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность, т.е. общем итоге баланса, и рассчитывается по следующей формуле:

$$k_1 = I_n / B,$$

где  $B$  - общий итог баланса.

Очевидно, что чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов предприятие. В предприятии с большей долей собственного капитала кредиторы более охотно вкладывают свои средства, так как такое предприятие с большей вероятностью может погасить свои долги за счет собственных средств. Считается, что нижний предел данного коэффициента должен равняться 0,5.

**2) Коэффициент финансовой зависимости  $k_2$** , который является обратным коэффициенту концентрации собственного капитала и, соответственно, равен отношению общей суммы заемных средств к величине собственного капитала.

$$k_2 = B / I_n.$$

Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании деятельности предприятия. Например, значение коэффициента, равное 1,50 показывает, что в каждом 1,50 рубле, вложенном в активы предприятия, 50 копеек являются заемными. В случае, если коэффициент равен единице, то это означает, что предприятие полностью финансируется за счет собственных средств.

**3) Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств  $k_3$** . Этот коэффициент равен отношению величины обязательств предприятия к величине его собственных средств, т.е. рассчитывается по формуле:

$$k_3 = II_n / I_n.$$

Как и два вышерассмотренных показателя, он дает более общую характеристику финансовой устойчивости. Этот коэффициент показывает сколько заемных средств приходится на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы предприятия. Как и коэффициент финансовой зависимости, рост значения коэффициента соотношения собственных и привлеченных средств свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов, т.е. снижении финансовой устойчивости, и наоборот. Нормальное ограничение для данного коэффициента  $\leq 1$ .

**4) Коэффициент маневренности собственного капитала  $k_4$** . Он рассчитывается как соотно-

шение собственных оборотных средств предприятия к общей величине источников собственных средств (стоимости запасов и затрат предприятия), т.е.

$$k_4 = (II_a + III_a) / I_n.$$

Этот коэффициент показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами, а какая его часть капитализирована. Высокие значения коэффициента свидетельствуют о значительной финансовой независимости предприятия, хотя очевидно, что значение этого показателя варьируется в зависимости от отраслевой принадлежности предприятия. Наиболее оптимальным значением коэффициента считается 0,5.

**5) Коэффициент структуры долгосрочных вложений  $k_5$** , который рассчитывается как соотношение долгосрочных обязательств к основным средствам и прочим внеоборотным активам.

$$k_5 = K_t / I_a.$$

При расчете данного коэффициента исходят из того, что долгосрочные ссуды и займы чаще всего используются для финансирования основных средств и капитальных вложений, и, соответственно, коэффициент структуры долгосрочных вложений показывает, какая часть основных средств и капитальных вложений профинансирована внешними инвесторами.

**6) Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств  $k_6$** , который характеризует структуру капитала. Коэффициент равен отношению долгосрочных обязательств к сумме собственного капитала и долгосрочных обязательств, т.е.

$$k_6 = K_t / I_n + K_t.$$

### Анализ деловой активности

Следующим этапом анализа финансового состояния предприятия является оценка деловой активности предприятия, которая может быть проведена на качественном и на количественном уровнях.

На качественном уровне оценка деловой активности предприятия может быть получена в результате сравнения деятельности данного предприятия и родственных ему по сфере приложения капитала предприятий. Такими качественными критериями являются следующие критерии:

- широта рынков сбыта продукции;
- наличие продукции, поставляемой на экспорт;
- репутация предприятия, выражающаяся в известности клиентов, пользующимися услугами данного предприятия и т.д.

Количественная оценка деловой активности проводится по двум направлениям:

- по степени выполнения плана по основным показателям, обеспечение заданных темпов роста,
- по уровню эффективности использования ресурсов предприятия.

Для реализации первого направления анализа необходимо учитывать сравнительную динамику основных показателей. В частности, оптимально следующее соотношение :

$$T_{пб} > T_p > T_{ак} > 100\%$$

где  $T_{пб}$  - темп изменения балансовой прибыли,

$T_p$  - темп изменения реализации продукции

$T_{ак}$  - темп роста авансированного капитала.

Приведенная зависимость означает, что

1) экономический потенциал предприятия возрастает,

2) по сравнению с увеличением экономического потенциала объем реализации возрастает более высокими темпами,

3) прибыль растет более опережающими темпами, что чаще всего свидетельствует об относительном снижении издержек производства и обращения.

Эта зависимость условно называется "золотым правилом экономики предприятия". Однако возможны отклонения от этой зависимости, которые не всегда свидетельствуют о негативных тенденциях в развитии предприятия. Так, например, освоение новых перспективных направлений развития, связанных с модернизацией или реконструкцией производства, приобретением новых производственных мощностей, ведет за собой значительные вложения финансовых ресурсов, которые по большей части не дают сиюминутной прибыли, но в перспективе могут окупиться.

Для реализации второго направления количественной оценки деловой активности предприятия, т. е. эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, применяется ряд различных показателей. Эти показатели выступают в качестве своеобразных микромоделей, отражающих динамику происходящих процессов и свидетельствующих об эффективности хозяйственной деятельности и деловой активности предприятия.

Одним из способов измерения эффективности хозяйственной деятельности предприятия является расчет одного из двух нижеприведенных показателей:

1) Эффективность авансированных ресурсов, которая равна отношению результатов продукции к авансированным ресурсам,

2) Эффективность потребленных ресурсов, которая рассчитывается как отношение продукции к потребленным ресурсам (затратам).

Эти показатели характеризуют степень деловой активности предприятия и отражающих результативность его работы относительно либо величины авансированных ресурсов, либо величины их потребления в процессе производства.

Кроме перечисленных выше критериев оценки деловой активности предприятия на практике также широко применяется и ряд коэффициентов, которые будут рассматриваться ниже.

1) **Коэффициент общей оборачиваемости капитала  $k_1$**

$$k_1 = N / B_{ср},$$

где  $N$  - выручка от реализации продукции, работ, услуг

$B_{ср}$  - средний за период итог баланса,

Этот коэффициент отражает скорость оборота всего капитала предприятия в количестве оборотов

за период. Рост  $k_1$  означает ускорение кругооборота средств предприятия, а в случае одновременного снижения коэффициента оборачиваемости мобильных средств  $k_2$  и коэффициента оборачиваемости материальных оборотных средств  $k_3$ , инфляционный рост цен.

**Коэффициент оборачиваемости мобильных средств  $k_2$**

$$k_2 = N / Z_{ср} + R_{ср},$$

где  $Z_{ср}$  - средняя за период величина запасов и затрат

$R_{ср}$  - средняя за период величина денежных средств, расчетов и прочих активов.

Этот коэффициент показывает скорость оборота всех мобильных средств предприятия, как материальных, так и нематериальных. Обычно рост этого показателя характеризуется положительно, если он происходит одновременно с ростом коэффициента оборачиваемости материальных оборотных средств  $k_3$ , и отрицательно, если  $k_3$  уменьшается.

**Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств  $k_3$**

$$k_3 = N / Z_{ср}.$$

Коэффициент  $k_3$  отражает число оборотов запасов и затрат предприятия за анализируемый период. Его снижение свидетельствует об относительном увеличении производственных запасов и незавершенного производства или о снижении спроса на готовую продукцию данного предприятия в случае параллельного уменьшения значения  $k_4$ .

**Коэффициент оборачиваемости готовой продукции  $k_4$**

$$k_4 = N / Z_{гсп}$$

где  $Z_{гсп}$  - средняя за период величина готовой продукции.

Данный коэффициент показывает скорость оборота готовой продукции. Рост этого показателя означает увеличение спроса на продукцию предприятия, а уменьшение этого показателя свидетельствует о затоваривании готовой продукции в связи с падением спроса на нее.

**Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности  $k_5$**

$$k_5 = N / r_{аср},$$

где  $r_{аср}$  - средняя за период дебиторская задолженность.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятием. Если коэффициент рассчитывается по выручке от реализации, формируемой по мере оплаты счетов, то рост этого показателя означает сокращение продаж в кредит. Соответственно, снижение коэффициента свидетельствует об увеличении объема реализации продукции в кредит.

**Средний срок оборота дебиторской задолженности  $k_6$**

$$k_6 = 365 / k_5$$

Коэффициент  $k_6$  характеризует средний срок погашения дебиторской задолженности. Несомненно, что снижение этого показателя характеризуется положительно, и наоборот.



### **Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности $k7$**

$$k7 = N / \text{гра ср},$$

где **гра ср** - средняя за период кредиторская задолженность.

Этот показатель идентичен коэффициенту  **$k5$** , т. е. показывает расширение или уменьшение коммерческого кредита, предоставляемого другими предприятиями. Рост  **$k7$**  означает увеличение скорости оплаты счетов, а его снижение - увеличение количества покупок в кредит.

### **Средний срок оборота кредиторской задолженности $k8$**

$$k8 = 365 / k7$$

Данный коэффициент показывает средний срок возврата долгов предприятия другим предприятиям за исключением обязательств перед банками и по прочим займам.

### **Фондоотдача основных средств и прочих внеоборотных активов $k9$**

$$k9 = N / F \text{ ср},$$

где  **$F \text{ ср}$**  - средняя за период величина основных средств и прочих внеоборотных активов по балансу.

Показатель  **$k9$**  характеризует эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов, измеряемую величиной продаж, приходящейся на единицу стоимости средств.

### **Коэффициент оборачиваемости собственного капитала $k10$**

$$k10 = N / U \text{ ср},$$

где  **$U \text{ ср}$**  - средняя за период величина источников собственных средств предприятия по балансу.

Этот коэффициент показывает скорость оборота собственного капитала, что для акционерных обществ означает активность средств, которыми рискуют акционеры. Резкий рост этого показателя отражает повышение уровня продаж, которое должно в значительной степени обеспечиваться кредитами и, следовательно, снижать долю собственников в общем капитале предприятия. Существенное снижение  $k10$  отражает тенденцию к бездействию части собственных средств.

### **Анализ рентабельности предприятия**

Эффективность хозяйственной деятельности предприятия и экономическая целесообразность его функционирования напрямую связана с его рентабельностью, о которой можно судить по прибыльности или доходности капитала, ресурсов или продукции предприятия. В обобщенном виде формулы финансовых коэффициентов выглядят следующим образом:

- оборачиваемость средств или их источников. Этот показатель равен отношению выручки от реализации к средней за период величине средств или их источников. Он позволяет также судить о деловой активности предприятия в финансовом аспекте,

- рентабельность продаж, которая равна отношению прибыли к выручке от реализации,

- рентабельность средств или их источников. Этот показатель равен отношению прибыли к средней за период величине средств или их источников.

При расчете второго и третьего показателей может быть взята как прибыль от реализации продукции, работ и услуг, так и балансовая прибыль, облагаемая налогом на прибыль или чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов.

В случае, если рентабельность средств или их источников вычисляется на основе прибыли от реализации и тем самым достигается сопоставимость с рентабельностью продаж, то между вышерассмотренными коэффициентами можно проследить следующую взаимосвязь:

$$\begin{array}{l} \text{Рентабель-} \\ \text{ность средств} \\ \text{или их источ-} \\ \text{ников} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Рентабель-} \\ \text{ность про-} \\ \text{даж} \end{array} * \begin{array}{l} \text{Оборачивае-} \\ \text{мость средств} \\ \text{или их источ-} \\ \text{ников} \end{array}$$

Эта формула показывает, что прибыльность средств предприятия или их источников обусловлена как ценообразовательной политикой предприятия и уровнем затрат на производство реализованной продукции (они отражаются в показателе рентабельности продаж), так и деловой активностью предприятия, измеряемой оборачиваемостью средств или их источников. По этой формуле можно также определить пути повышения рентабельности средств или их источников. Так при низкой прибыльности продаж необходимо стремиться к ускорению оборота капитала и его элементов и, соответственно, наоборот, определяемая теми или иными причинами низкая деловая активность предприятия может быть компенсирована только снижением затрат на производство продукции, т. е. повышением рентабельности продаж.

Для анализа рентабельности также используется целый ряд показателей, которые можно объединить в следующие группы:

- показатели, рассчитанные на основе прибыли (дохода),

- показатели, рассчитанные на основе производственных активов,

- показатели, рассчитанные на основе потоков наличных денежных средств.

Первая группа показателей формируется на основе расчета уровней рентабельности (доходности) по показателям прибыли (дохода), отражаемым в отчетности предприятия. Эти показатели характеризуют прибыльность (доходность) продукции. С помощью этих показателей можно определить влияние на изменение рентабельности продукции за счет факторов изменения цены продукции и ее себестоимости.

Вторая группа показателей формируется на основе расчета уровней рентабельности в зависимости от изменения размера и характера авансированных средств, включающих в себя все производственные активы предприятия, инвестированный капитал, акционерный капитал. Например, отношение чистой прибыли (дохода) ко всем производственным активам, отношение чистой прибыли к инвестированному или акционерному капиталу.

Третья группа показателей рентабельности рассчитывается на базе чистого потока денежных средств. Например, отношение чистого потока де-

нежных средств к объему продаж, к совокупному капиталу, собственному капиталу и т. д. Эти показатели дают представление о возможности предприятия выполнять обязательства перед кредиторами, заемщиками и акционерами наличными денежными средствами.

Как и для оценки ликвидности, устойчивости и деловой активности предприятия, для оценки рентабельности предприятия разработан ряд коэффициентов.

#### **Коэффициент рентабельности продаж $k_1$**

$$k_1 = P p / N$$

где  $N$  - выручка от реализации продукции, работ, услуг

$P p$  - прибыль от реализации продукции, работ, услуг.

Этот коэффициент показывает сколько прибыли приходится на единицу реализуемой продукции. Очевидно, что рост коэффициента является свидетельством или роста цен на продукцию при постоянных затратах на производство реализованной продукции или снижения затрат на производство при постоянных ценах. Соответственно наоборот, снижение коэффициента рентабельности продаж свидетельствует о росте затрат на производство при постоянных ценах на продукцию или снижении цен на реализованную продукцию рассматриваемого предприятия, т. е. падении спроса на нее.

#### **Коэффициент рентабельности основной деятельности $k_2$**

$$k_2 = P p / Z,$$

где  $Z$  - затраты на производство продукции, работ, услуг.

Как видно, коэффициент рентабельности основной деятельности в значительной степени дублирует коэффициент рентабельности продаж, т. е. снижение значения  $k_2$  также свидетельствует о росте затрат на производство реализуемой продукции или снижении цен на нее с той лишь разницей, что коэффициент  $k_2$  более наглядно показывает влияние роста или снижения затрат на производство на рентабельность деятельности предприятия.

#### **Коэффициент рентабельности всего капитала предприятия $k_3$**

$$k_3 = P / B_{cp},$$

где  $B_{cp}$  - средний за период итог баланса нетто,

$P$  - балансовая прибыль или прибыль от реализации продукции, работ, услуг.

Коэффициент  $k_3$  показывает эффективность использования всего капитала предприятия, т. е. рост значения коэффициента свидетельствует об увеличении эффективности использования имущества предприятия, и наоборот. Снижение значения этого коэффициента может также свидетельствовать о падающем спросе на продукцию предприятия или о перенакоплении активов.

#### **Коэффициент рентабельности основных средств и прочих внеоборотных активов $k_4$**

$$k_4 = P / F_{cp},$$

где  $F_{cp}$  - средняя за период величина основных средств и прочих внеоборотных активов.

Данный коэффициент отражает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов, измеряемую величиной прибыли, приходящейся на единицу стоимости средств. Этот коэффициент взаимосвязан с коэффициентами рентабельности всего капитала предприятия. Так, при снижении коэффициента  $k_3$  рост коэффициента  $k_4$  свидетельствует об избыточном увеличении мобильных средств, что может быть следствием образования излишних запасов, затоваренности готовой продукции на складах в связи с падением спроса на нее, чрезмерного роста дебиторской задолженности или денежных средств.

#### **Коэффициент рентабельности собственного капитала предприятия $k_5$**

$$k_5 = P / I_{cp},$$

где  $I_{cp}$  - средняя за период величина источников собственных средств предприятия по балансу.

Экономический смысл этого коэффициента заключается в том, сколько прибыли приходится на единицу собственного капитала. Изменение значений коэффициента рентабельности собственного капитала может быть вызвано ростом или падением котировок акций предприятия на бирже. Однако надо делать поправку на то, что учетная цена акций не всегда соответствует реальной рыночной цене акции. Поэтому высокое значение коэффициента рентабельности собственного капитала не обязательно эквивалентно высокой отдаче инвестируемого в предприятие капитала.

#### **Коэффициент окупаемости собственного капитала $k_6$**

$$k_6 = I_{cp} / P.$$

Данное соотношение показывает период окупаемости источников собственного капитала предприятия. Из соотношения очевидно, что чем ниже затраты на производство и чем выше цены на реализуемую продукцию, тем быстрее окупается собственный капитал предприятия.

Опять таки, как и в случае с коэффициентом рентабельности собственного капитала, период окупаемости может не всегда соответствовать действительности в связи с разницей между учетной и рыночной ценой акций.

#### **Коэффициент рентабельности перманентного капитала $k_7$**

$$k_7 = P / (I_{cp} + K_{cp})$$

где  $K_{cp}$  - средняя за период величина долгосрочных кредитов и займов.

В отличие от выше рассмотренных коэффициентов, которые характеризовали различные аспекты рентабельности за отчетный период, данный коэффициент  $k_7$  отражает эффективность использования как собственного, так и заемного капитала, вложенного в деятельность предприятия на долгосрочную перспективу.

В нашей стране при расчете показателей рентабельности необходимо также делать поправку на высокий уровень инфляции.

ΑΙ ΑΕΕÇ  
Ï ÈΑΘΆΕΑΝÏ Î ÑÏ ΑÏ Î ÑΘÈ  
Ï ÈΑÄÏ ÈÈΒΘÈΒ.

При оценке состояния предприятия важную роль играет анализ платежеспособности предприятия. В том случае, если предприятие неспособно удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров и услуг, также не в состоянии обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды в связи с превышением обязательств над его имуществом или в связи с неудовлетворительной структурой баланса, что такое предприятие признается банкротом. Банкротство может являться следствием как разбалансированности экономического механизма воспроизводства капитала предприятия, так и неэффективной ценовой, инвестиционной и финансовой политики.

Показателями для оценки структуры баланса предприятия являются следующие коэффициенты:

**Коэффициент текущей ликвидности (Ктл),** или **коэффициент покрытия.** Он равен отношению стоимости всех оборотных (мобильных) средств предприятия к величине краткосрочных обязательств.

Коэффициент покрытия показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств.

Уровень коэффициента покрытия зависит от отрасли производства, длительности производственного цикла, структуры запасов и затрат и ряда других факторов. Нормальным для него считается ограничение

**Ктл ≥ 2.**

Коэффициент текущей ликвидности характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия за период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств.

**2) Коэффициент обеспеченности собственными средствами,** который рассчитывается по формуле:

$$K_o = \frac{I_n - I_a}{II_a - III_a},$$

где **Ia** - итог раздела I актива баланса,

**In** - итог раздела I пассива баланса,

**Iia** - итог раздела II актива баланса,

**IIia** - итог раздела III актива баланса.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных средств у предприятия и является еще одним коэффициентом, позволяющим оценить финансовую устойчивость предприятия.

**Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности КЗ,** определяемый по следующей формуле:

$$K_3 = (K_{тлк} + У / Т (K_{тлк} - K_{тлн})) / 2,$$

где **Ктлк** - значение коэффициента текущей ликвидности в конце отчетного года,

**Ктлн** - значение коэффициента текущей ликвидности в начале отчетного года,

**Т** - продолжительность отчетного периода в месяцах,

**У** - период восстановления (утраты) платежеспособности.

При расчете коэффициента восстановления платежеспособности **У** равен 6 месяцам, а при расчете коэффициента утраты **У** равен 3 месяцам.

Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности показывает наличие реальной возможности у предприятия либо восстановить, либо утратить свою платежеспособность в течение определенного периода. Однако в отличие от двух выше-рассмотренных коэффициентов, коэффициент **КЗ** представляет собой довольно искусственный показатель, так как в числителе **КЗ** находится прогнозное значение коэффициента текущей ликвидности, рассчитанного на перспективу, а в знаменателе - его нормативное значение.

В случае, если выполняется одно из следующих условий:

Коэффициент текущей ликвидности **Ктл** на конец отчетного периода имеет значение меньше чем 2,

Коэффициент обеспеченности собственными средствами **Кo** на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1, то структура баланса предприятия признается неудовлетворительной, а само предприятие - неплатежеспособным.

При неудовлетворительной структуре баланса с целью проверки реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность рассчитывается коэффициент **КЗ** сроком на шесть месяцев. Если значение коэффициента больше 1, то может быть принято решение о наличии у предприятия возможности восстановить свою платежеспособность, а принятие решения о признании структуры баланса неудовлетворительной может быть отложено на срок, определяемый Федеральным Управлением по делам о несостоятельности (банкротстве).

При неудовлетворительной структуре баланса для проверки устойчивости финансового положения предприятия рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности на срок 3 месяца. Если значение этого коэффициента менее 1, то существует вероятность того, что предприятие в ближайшее время не сможет выполнять свои обязательства перед кредиторами.

## 5. Общая схема проведения аудиторской проверки

### Аудиторское заключение

**Проверка правильности составления баланса.** В аудиторской программе проверки основных средств и нематериальных активов рассматриваются следующие вопросы:

*Приобретение основных средств и нематериальных активов.* Основные средства и нематериальные активы поступают на предприятие следующими способами:

- как вклад в уставный капитал предприятия;
- в результате долгосрочных инвестиций;
- в результате безвозмездной передачи;

•основные средства вследствие аренды (с правом или без права выкупа).

Поступление основных средств и нематериальных активов в качестве вклада в уставной капитал одного из учредителей или в оплату акций акционерного общества (основные средства) отражаются соответственно записью по дебету счетов 04 "Нематериальные активы", 01 "основные средства" и кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями", субсчет "Расчеты по вкладам в уставный капитал" при наличии предварительной записи по дебету счета 75 и кредиту счета 85 "Уставный капитал" на всю величину заявленного в учредительных документах уставного капитала, или непосредственно по кредиту счета 85, если имущество вносится в уставный капитал сразу и полностью.

При проверке поступления основных средств и нематериальных активов в качестве вноса в уставный капитал следует обязательно проанализировать договоры о внесении основных средств/нематериальных активов, убедиться в том, что стоимость, которая отражена по нематериальным активам/основным средствам соответствует стоимости в договоре.

Основные средства и нематериальные активы, поступающие на предприятие в результате досрочных инвестиций, отражаются по дебету счета 08 "Капитальные вложения" с кредита счетов учета расчетов или других счетов учета ресурсов. По дебету счета 08 отражается инвентарная стоимость объектов нематериальных активов и основных средств, включая все фактические затраты, связанные с приобретением, установкой, транспортировкой, монтажом и расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. При вводе в эксплуатацию основных средств списываются в дебет 01 с кредита счета 08. Оплата приобретенных или строящихся объектов отражается по дебету счетов учета расчетов и кредиту счетов учета денежных средств.

При аудиторской проверке поступления основных средств и нематериальных активов в качестве долгосрочных инвестиций необходимо уделить внимание тому, чтобы соответствующие активы действительно имелись в наличии. В этом случае необходимо учитывать риск завышения соответствующих статей актива баланса. В этой связи аудиторская программа может предусматривать, помимо проверки остатков счетов по Главной книге, проверку наличия первичных документов, свидетельствующих о получении основных средств. Для этого необходимо рассчитать аудиторский образец и осуществить выборку, основываясь на данных подробных расшифровок по соответствующим счетам. Если основные средства переводятся со счета "Оборудование к установке" или со счета "Строительство и установка основных средств", тогда следует проверить, есть ли соответствующие акты/подтверждения окончания строительства или установки.

При проверке нематериальных активов необходимо изучить их природу, правильность отнесения активов к нематериальным, а также проверить, что

указанная в учете сумма нематериальных активов не превышает расходов по их приобретению.

Кроме того, следует убедиться в том, что использованная система двойной записи соответствует плану счетов за отчетный период.

Безвозмездная передача основных средств и нематериальных активов отражается соответственно записью по дебету счета 04, 01 и кредиту счета 87 "Добавочный капитал" (в случае основных средств производственного назначения) или кредита счета 88 "Фонды специального назначения", субсчет "Фонд социальной сферы" (при получении основных средств непроизводственного назначения). В соответствии с Инструкцией № 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций" данную операцию следует считать вне-реализационными доходами предприятия, что отражается записью : дебет счетов 04, 01 кредит счета 80 "Прибыли и убытки".

При проверке поступления основных средств и нематериальных активов в качестве безвозмездной передачи следует проверить документы на поступление основных средств/ нематериальных активов с целью убедиться, что поступление было действительно безвозмездным. при необходимости также можно получить разъяснения клиента, почему поступившие нематериальные активы были отражены именно как нематериальные активы и оценить, являются ли эти объяснения оправданными, а также выяснить, проводилась ли оценка поступивших активов профессиональным экспертом.

Аудиторская программа проверки поступления основных средств также предусматривает ряд процедур по установлению права собственности на основные средства. Для значительных объектов, когда право собственности или владения подтверждается документами (например, письменный договор на получение права собственности, регистрация транспортного средства), следует проверить соответствующие документы или получить подтверждение ответственного депозитария этих документов, что все документы в надлежащем порядке и что он их хранит в интересах компании. Если такие документы используются в качестве обеспечения займов, то попросить у держателя этих документов подтвердить, что они являются собственностью компании, и право собственности перейдет к нему только при невозвращении займа.

В процессе осуществления капитальных вложений и приобретения основных средств и нематериальных активов возникает необходимость правильного учета налога на добавленную стоимость. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные предприятием по приобретенным основным средствам, отражаются по дебету счета 19 "Налог на добавленную стоимость при осуществлении капитальных вложений", в корреспонденции с кредитом счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др., а затем списываются, начиная с момента ввода в эксплуатацию основных средств, что отражается записью : дебет счета 68 "Расчеты с бюджетом",

субсчет "Расчеты по налогу на добавленную стоимость" и кредит счета 19.

Если основные средства и нематериальные активы приобретались для непроизводственных целей, а также при покупке легковых автомобилей и микроавтобусов, уплаченный налог на добавленную стоимость на расчеты с бюджетом не относится, а покрывается за счет соответствующих источников финансирования.

*Выбытие основных средств и нематериальных активов.* Основные средства и нематериальные активы выбывают с предприятия по следующим причинам:

- в результате продажи (ликвидации)
- в результате ликвидации или списания по причинам нецелесообразности дальнейшего использования
- как вклад в уставной капитал других предприятий
- в результате безвозмездной передачи
- в качестве вклада в совместную деятельность с другими предприятиями.

Для обобщения информации о перечисленных процессах, а также для выявления финансовых результатов от реализации основных средств и нематериальных активов, предназначены счета 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств" и 48 "Реализация прочих активов".

По дебету счетов 47, 48 отражаются первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов соответственно в корреспонденции с кредитом счетов 01, 04, а также все расходы, понесенные предприятием в связи с тем или иным процессом выбытия, в корреспонденции со счетами 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и т. д.

По дебету счетов 47, 48 в корреспонденции со счетом 68 отражаются суммы налога на добавленную стоимость, входящие в состав выручки от реализации основных средств и нематериальных активов.

По кредиту счетов 47, 48 в корреспонденции с дебетом счетов 02 "Износ основных средств", 05 "Износ нематериальных активов" отражается начисленный к моменту выбытия износ. Кроме того, по кредиту счетов 47, 48 в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств или расчетов, а также материальных оборотных средств отражаются различные виды доходов (выручки) от выбытия основных средств и нематериальных активов.

В конце года в результате сопоставления дебетового и кредитового оборотов по счетам 47, 48 выявляется прибыль или убыток. Дебетовое (убыток) или кредитовое (прибыль) сальдо по этим счетам списывается на счет 80 "Прибыли или убытки".

В случае безвозмездной передачи основных средств производственного назначения и нематериальных активов финансовый результат, выявленный на счетах 47 и 48, списывается в дебет счетов 81 "Использование прибыли", 87 "Добавочный капитал",

88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

При аудиторской проверке выбытия основных средств и нематериальных активов следует обязательно убедиться в наличии первичных документов, подтверждающих выбытие. Это позволит убедиться в достоверности данных соответствующих статей баланса. С этой целью необходимо рассчитать аудиторский образец и осуществлять выборку, для которой проверьте платежные требования (в случае продажи), фиксирующие описание и цену, а также перепроверьте расчет прибыли или убытка от реализации и было ли произведено соответствующее уменьшение стоимости средств и накопленной амортизации.

**Строительство и монтаж основных средств.** В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий для обобщения информации о наличии и движении технологического, энергетического и производственного оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки в строящихся (реконструируемых) объектах капитальных вложений используется счет 07 "Оборудование к установке".

Оборудование учитывается на счете 07 по фактической стоимости приобретения (заготовления), складывающейся из стоимости из стоимости по ценам приобретения (заготовления) и расходов по заготовке и доставке этих ценностей на склады предприятия.

Оприходование оборудования, внесенного учредителями в счет их вкладов в уставный фонд предприятия, отражается по дебету счета 07 и кредиту счета 75 "Расчеты с учредителями". Приобретение оборудования за плату у других предприятий и лиц регистрируется по дебету счета 07 и кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и др. Стоимость оборудования, сданного в монтаж, списывается с кредита счета 07 в дебет счета 08 "Капитальные вложения".

Строительно-монтажные работы могут осуществляться хозяйственным и подрядным способом. В первом случае капитальное строительство, если оно представляет собой большие объемы работ, может выделяться на отдельный баланс, а затраты на проведение строительно-монтажных работ собираются по дебету счета 23 "Вспомогательные производства" с последующим их списанием в дебет счета 08, а при подписании и утверждении соответствующего акта делается проводка по дебету счета 01 и кредиту счета 08.

На выполненный подрядчиком или хозяйственным способом объект строительно-монтажных работ налог на добавленную стоимость учитывается заказчиком по дебету счета 08 и кредиту счетов 60, 76. Учетная сумма налога на счете 08 списывается на счет 01 по мере ввода в эксплуатацию объектов основных средств с последующим отнесением на себестоимость через сумму амортизации.

Аудиторская программа по учету строительства и монтажа основных средств может предполагать, помимо проверки остатков по Главной книге, выбор нескольких крупных объектов строительства с целью

сопоставления с данными по оплате труда (если основные средства строятся самим клиентом и затраты на оплату труда включаются в стоимость этих средств). Для проектов, строящихся на конец года, изучить даты последних операций по отражению затрат, есть ли свидетельства задержек в окончании строительства. Следует выяснить, есть ли вероятность того, что проект будет завершен. Проверить выбранные объекты с точки зрения соответствия проводок Плану счетов, применимому к отчетному году.

**Амортизация основных средств и нематериальных активов.** Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов отражается следующим образом:

- по нематериальным активам, а также собственным и долгосрочно арендуемым основным средствам производственного назначения - по дебету счетов издержек производства или обращения и кредиту счетов 02 "Износ основных средств" и 05 "Амортизация нематериальных активов";

- по сданным в текущую аренду основным средствам - по дебету счета 80 и кредиту счета 02;

- по основным средствам непромышленного назначения - по дебету счетов использования чистой прибыли 81, 88 или дебету счета 29 "Обслуживающие производства" и кредиту счета 02.

При аудиторской проверке амортизации основных средств и нематериальных активов следует прежде всего изучить учетную политику клиента по этому вопросу. В этой связи необходимо обратить внимание на порядок начисления амортизации в период покупки и продажи, методику, используемую для определения срока использования средств, а также на правильность расчета норм амортизации. Для нематериальных активов следует выяснить критерий определения срока использования нематериальных активов и убедиться в том, что он не превышает срок деятельности предприятия, а также правильность расчета амортизации.

**Переоценка основных средств.** В соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1442 от 7 декабря 1996 г. "О переоценке основных фондов в 1997 году" все объединения, предприятия, организации и учреждения Российской Федерации независимо от форм собственности и вида деятельности обязаны произвести в течение 1997 года переоценку основных фондов по состоянию на 1 января 1997 года. Переоценку основных средств (фондов) путем индексации для приведения их балансовой стоимости в соответствии с действующими ценами и условиями воспроизводства.

При переоценке определяется полная восстановительная и остаточная восстановительная стоимость основных фондов. Полная восстановительная стоимость – это стоимость всех затрат на приобретение (строительство) основных фондов, включая затраты на транспортировку, установку объектов и т. д., по тем ценам и тарифам, которые существовали на дату переоценки – 1 января 1997 года. Она может определяться либо на основе дифференцированных индексов, разработанных Госкомстатом РФ, либо

путем прямой оценки по ценам на начало 1997 года на вновь изготавливаемые, строящиеся, приобретаемые (неизношенные) объекты основных фондов, аналогичные оцениваемым.

Прямая оценка должна подтверждаться документами или экспертными заключениями оценщиков, сделанными на базе затратных методов оценки.

Степень износа основных фондов, определяемая как отношение накопленного износа (разницы между полной и остаточной стоимостью) к полной стоимости основных фондов в процентах, в ходе переоценки не уточняется при любом методе ее проведения. Она остается на уровне, определяемом по данным бухгалтерского учета до переоценки.

Таким образом, по каждому переоцениваемому объекту остаточная восстановительная стоимость определяется на основе полученной полной восстановительной стоимости и соотношения остаточной и полной балансовой стоимости, существовавшего к дате переоценки.

Переоценка основных фондов по состоянию на 1 января 1997 года проводится в течение всего 1997 года, а ее результаты, согласно постановлению Правительства РФ, не должны учитываться при исчислении налога на имущество и начислении амортизации в 1996 и 1997 годах. Год, выделенный на переоценку, позволяет предприятию выбрать оптимальный вариант переоценки – по индексам, путем прямой оценки или комбинированный.

Результаты переоценки по состоянию на 1 января 1997 года не отражаются в отчете за 1996 год по форме № 11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов», утвержденной постановлением Госкомстата РФ от 14 июля 1995 года № 101.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (утвержденной приказом Минфина СССР от 1 ноября 1991 г. № 56 с изменениями и дополнениями) предусмотрено, что суммы, отнесенные в кредит счета 87 "Добавочный капитал", как правило, не списываются. Дебетовые записи по нему могут иметь место лишь в случаях погашения за счет средств, учтенных на субсчете «Прирост стоимости имущества по переоценке», сумм снижения стоимости имущества, появившихся по результатам его переоценки – в корреспонденции со счетами учета имущества, по которому определено снижение стоимости.

В приложении 2 к приказу Минфина РФ от 12 ноября 1996 г. № 97 «О годовой бухгалтерской отчетности организаций» (п. 4.3) предусмотрено, что при заполнении формы 5 «по статье «Добавочный капитал» в графе 5 отражается уменьшение добавочного капитала в результате получения сумм уценки основных средств при их переоценке по состоянию на 1 января 1996 года...».

Таким образом, на основании нормативных документов на счетах бухгалтерского учета снижение балансовой стоимости основных средств должно отражаться по дебету счета 87 «Добавочный капитал», субсчет «Прирост стоимости имущества по переоценке» и кредиту счета 01 «Основные средства».

На сумму износа целесообразно кредитовать счет 87 «Добавочный капитал», субсчет «Прирост стоимости имущества по переоценке» в корреспонденции со счетом 02 «Износ основных средств».

При аудиторской проверке переоценки основных средств следует провести аналитическую проверку, применяя коэффициенты переоценки к статьям актива и сравнить свои результаты с фактически полученными при переоценке. Убедиться, что система двойной записи, используемая для отражения прироста имущества в результате переоценки, соответствует Плану счетов и инструкциям по бухгалтерскому учету.

**Проверка фактического наличия основных средств и нематериальных активов.** Проверка проводится путем непосредственного инспектирования соответствующих активов.

Для осуществления аудиторских процедур следует рассчитать аудиторский образец и сделать выборку, для которой проверить фактическое наличие основных средств и нематериальных активов, отмечая каждый случай, когда объектов нет в наличии (эксплуатации) или они находятся в плохом состоянии. Для основных средств полезно также осуществить обратную процедуру: пройти по помещениям производственных цехов и выбирать дорогостоящие объекты, которые не подвергались вышеописанным процедурам, найти эти объекты в инвентарной описи основных средств и оборудования. Отметить все основные средства, находящиеся в нерабочем состоянии.

**Финансовые вложения.** Для обобщения информации о наличии и движении долгосрочных вложений (инвестиций) в уставные фонды других предприятий, созданных на территории страны, в капитал предприятий за рубежом, ценные бумаги других предприятий, процентные облигации государственных и местных займов, а также предоставленных другим предприятиям займов, срок погашения которых превышает один год, предназначен счет 06 «Долгосрочные финансовые вложения».

Информации о движении краткосрочных (на срок не более одного года) вложений (инвестиций) предприятия в ценные бумаги других предприятий, процентные облигации государственных и местных займов и т. п., а также предоставленных предприятием другим предприятиям займов предназначен счет 58 «Краткосрочные финансовые вложения». Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. По государственным ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно (ежемесячно) относить на финансовые результаты у организации или на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации.

Акции и паи, не оплаченные полностью, показываются в активе баланса в полной их покупной стоимости, с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве баланса в случаях, когда инвестор имеет право на получение дивидендов и несет полную ответственность по этим вложениям. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подде-

жащих приобретению акций и паев, показываются в активе баланса по статье дебиторов.

Вложения организации в акции других организаций, котировки которых регулярно публикуется, при составлении годового бухгалтерского баланса отражаются на конец года по рыночной стоимости, если последняя ниже балансовой стоимости.

Акции, облигации и т. п. Ценные бумаги приобретаются на счета 06, 58 по покупной стоимости. Оплата приобретенных предприятием ценных бумаг других предприятий проводится по дебету счетов 06, 58 и кредиту счетов 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет» или других счетов учета материальных и иных ценностей (если оплата ценных бумаг производится путем предоставления материальных и иных ценностей (кроме денежных средств) в собственность либо в пользование предприятию продавцу). Если переводится часть суммы, причитающейся за ценные бумаги, то после соответствующей записи дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредит счетов учета денежных средств предприятие отражает приобретенные права на ценные бумаги следующими проводками: дебет счетов 06, 58 и кредит счета 76.

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг отражаются по дебету счета 48 «Реализация прочих активов» и кредиту счетов 06, 58.

Предоставленные займы другим предприятиям отражаются по дебету счетов 06, 58 в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет» или другими соответствующими счетами. Возврат займа отражается по дебету счета 51 или других соответствующих счетов и кредиту счетов 06, 58.

При аудиторской проверке финансовых вложений следует обратить внимание на правильную классификацию инвестиций как долгосрочных. Следует также рассчитать аудиторский образец и осуществить выборку по операциям с ценными бумагами (покупка и продажа), для которой проверить, чтобы уведомления об исполнении контракта содержали данные о дате, предмете операции, количестве проданных акций и их цене. Если операций было осуществлено немного, то проверить их все без исключения. Убедиться, что учет операций ведется в соответствии с Планом счетов за отчетный период (особенно обратить внимание на правила, применяемые при покупке и продаже ценных бумаг по цене ниже или выше номинала).

**Денежные средства** предприятия отражаются на счетах 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

Счет 50 «Касса» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 4 октября 1993 г. № 18 «О порядке ведения кассовых операций в РФ, размер сумм наличных денег в кассе предприятия ограничен лимитом, устанавливаемым кредитным учреждением по согласованию с предприятием.

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций в РФ в сроки, установленные руководителем предприятия, а также при смене кассиров на каждом предприятии проводится внезапная ревизия кассы с полным полистным пересчетом денежной наличности и проверок других ценностей, находящихся в кассе. Остаток денежной наличности в кассе сверяются с данными учета по кассовой книге. Для производства ревизии кассы приказом руководителя предприятия назначается комиссия, которая составляет акт. При обнаружении ревизией недостачи или излишка ценностей в кассе в акте указывается их сумма и обстоятельства возникновения.

По дебету счета 50 отражается поступление денежных средств в кассу предприятия. По кредиту счета 50 отражается выплата денежных средств из кассы предприятия.

Счет 51 "Расчетный счет" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской валюте на расчетном счете предприятия в банке.

По дебету счета 51 отражается поступление денежных средств на расчетный счет предприятия. По кредиту счета 51 отражается списание денежных средств с расчетного счета предприятия. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет расчетного счета предприятия и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 63 "Расчеты по претензиям".

Счет 52 "Валютный счет" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах в банках на территории страны и за рубежом.

По дебету счета 52 отражается поступление денежных средств на валютные счета предприятия. По кредиту счета 52 отражается списание с валютных счетов предприятия. Суммы, ошибочно отнесенные в кредит или дебет валютных счетов предприятия и обнаруженные при проверке выписок банка, отражаются на счете 63 "Расчеты по претензиям".

Счет 55 "Специальные счета в банках" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся на территории страны и за рубежом в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования (поступлений) в той их части, которая подлежит обособленному хранению. В частности, средства, поступившие на содержание социальных учреждений (детского сада, яслей и др.) от родителей, иных пользователей и из прочих источников, средства на финансирование капитальных вложений, аккумулируемых и расходующихся по просьбе предприятия с отдельного счета, субсидий правительственных органов и т. д.

Счет 56 "Денежные документы" предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных документов, находящихся в кассе предприятия (почтовых марок, марок государственной пошлины, вексельных марок, оплаченных авиабилетов, оплаченных путевок в дома отдыха и санатории и др.).

Денежные документы учитываются на счете 56 по номинальной стоимости. Аналитический учет денежных документов ведется по их видам. Акционерные общества могут открывать к счету 56 специальный субсчет "Собственные акции, выкупленные у акционеров".

При выкупе акционерным обществом (товариществом) у акционера (участника) принадлежащих ему акций (доли) в бухгалтерском учете делается запись по дебету счета 56 и кредиту счетов учета денежных средств.

Счет 57 "Переводы в пути" предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в российской и иностранных валютах в пути, т. е. денежных сумм (преимущественно торговая выручка), внесенных в кассы банков, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет предприятия, но еще не зачисленные по назначению.

При аудиторской проверке следует проверить изменения сальдо счетов учета денежных средств, сравнить с остатками по Главной книге. Используя необходимую форму запроса в банки, получить от каждого банка подтверждение остатка по соответствующему счету на дату баланса. Проанализировать какой тип расчетных операций осуществляется через банковские счета. Обсудить организацию контроля за банковскими операциями с клиентом. Особенно уделить внимание внутреннему контролю за тем, правильно ли банк проводит зачисления и списания со счета клиента. Выяснить, какие действия предпринимает клиент при обнаружении ошибок банка.

**Производственные запасы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.** Для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих предприятию сырья, материалов, топлива, запасных частей, тары и т. п. Ценностей предназначен счет 10 "Материалы".

Для обобщения информации о наличии и движении принадлежащих предприятию малоценных и быстроизнашивающихся предметов, хозяйственного инвентаря, инструментов и приспособлений общего и специального назначения и других средств труда, которые в соответствии с установленным порядком включаются в состав средств в обороте, а также эксплуатируемых предприятием временных (нетитульных) сооружений, приспособлений и устройств предназначен счет 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы".

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия предоставлено право выбора порядка отражения в бухгалтерском учете процесса приобретения и заготовления материалов и малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Материалы и МБП могут учитываться на счетах 10, 12 по фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам.

Фактическая себестоимость приобретения (заготовления) материалов и МБП складывается из стоимости по ценам приобретения (заготовления) и расходов по заготовке и доставке этих ценностей на предприятие.



При учете материалов и МБП по учетным ценам (плановая себестоимость приобретения (заготовления), средние покупные цены и др.) разница между стоимостью ценностей по этим ценам и фактической себестоимостью приобретения (заготовления) ценностей отражается на счете 16 "Отклонения в стоимости материалов".

В первом случае оприходование материалов отражается записью по дебету счетов 10, 12 и кредиту счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 71 "Расчеты с подотчетными лицами", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и т. п. В зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, и от характера расходов по заготовке и доставке материалов на предприятие. При этом материалы, поступающие от поставщиков, приходятся независимо от того, когда они поступили - до или после получения документов поставщика.

Во втором случае оприходование материалов, фактически поступивших на предприятие по учетным ценам, отражается записью по дебету счета 10, 12 и кредиту счета 15 "Заготовление и приобретение материалов". Разница в стоимости приобретенных материальных ценностей, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления) и учетных ценах, списывается в конце месяца со счета 15 в дебет счета 16 "Отклонения в стоимости материалов".

Фактический расход материалов и МБП в производстве или для других хозяйственных целей отражается по кредиту счетов 10, 12 в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (издержек обращения) или другими соответствующими счетами.

Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов учитывается на счете 13 "Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов". Начисленные суммы износа отражаются по кредиту счета 13 в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (издержек обращения) или другими соответствующими счетами.

Реализация материалов и МБП на сторону проводится по кредиту счетов 10, 12 и дебету счета 48 "Реализация прочих активов". (Суммы, причитающиеся предприятию за эти материалы отражаются проводкой : дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредит счета 48).

При аудиторской проверке следует обратить внимание на правильность классификации средств как МБП. Также следует проверить все первичные документы на приобретение МБП и проверить когда они были отпущены в эксплуатацию (если возможно, то убедиться в их реальном наличии). Проверить начисление амортизации и общую ее сумму. Оценить, реальна ли общая сумма с учетом амортизационной политики клиента.

При проверке сырья и материалов рассчитать аудиторский образец и осуществить выборку, используя данные расшифровок, для которой проверить цену приобретения сырья и материалов по соответствующим платежным первичным документам. Если, для выбранного примера, клиент включил в

стоимость материалов стоимость доставки, то проверить счета транспортных организаций.

Если при оценке запасов используются учетные цены, то необходимо изучить процесс установления этих цен. Убедиться, что новые учетные цены применяются только к последующим закупкам и не уменьшают/увеличивают стоимость уже имеющихся запасов. Также следует изучить, как отклонения при закупке сырья и материалов рассчитываются и отражаются в учете.

**Незавершенное производство и расходы будущих периодов.** В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ продукцию (работы), не прошедшая всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукomплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки, относятся к незавершенному производству.

По статье "Незавершенное производство" в балансе должны отражаться остатки средств, числящихся на счетах 20 "Основное производство", 21 "Полуфабрикаты собственного производства", 23 "Вспомогательные производства", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства". Если предприятие осуществляет деятельность в области строительства, торговли, снабжения и т. д., то к незавершенному производству также должны быть отнесены остатки по счетам 30 "Некапитальные работы" и 44 "Издержки обращения".

Незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в балансе по нормативной (плановой) производственной себестоимости или по прямым статьям расходов, а также по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. При единичном производстве продукции незавершенное производство отражается в балансе по фактическим производственным затратам.

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на издержки производства или обращения (либо на соответствующие источники средств организации) в течение срока, к которому они относятся.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о расходах будущих периодов предназначен счет 31 "Расходы будущих периодов". Учетные на счете 31 расходы списываются в дебет счетов 20, 23, 25, 44, а также в дебет счетов 81 "Использование прибыли" и 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

При аудиторской проверке следует определить правильность оценки остатков незавершенного производства. Для этого необходимо рассчитать аудиторский образец и осуществить выборку с целью проверки и выяснить, на какой стадии производства находятся выбранные объекты. По завершении проверки следует дать заключение, правомерно ли включать в состав незавершенного производства продукцию на такой стадии готовности.

**Готовая продукция и товары отгруженные.** В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета и отчетности для обобщения информации о нали-

ции и движении готовой продукции предназначен счет 40 "Готовая продукция".

Готовая продукция отражается в балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и другие затраты на производство продукции, либо по прямым статьям расходов.

Готовая продукция учитывается на счете 40 "Готовая продукция" по фактической производственной себестоимости.

При использовании для учета затрат на производство счета 37 "Выпуск продукции (работ, услуг)" готовая продукция отражается на счете 40 по нормативной (плановой) себестоимости.

Оприходование готовой продукции, изготовленной (полученной) для реализации, в т. ч. И продукции, частично предназначенной для собственных нужд предприятия, отражается по дебету счета 40 в корреспонденции со счетами учета затрат на производство.

Отгруженная или сданная на месте покупателям (заказчикам) готовая продукция, расчетные документы за которую предъявлены этим покупателям (заказчикам), списывается в порядке реализации со счета 40 "Готовая продукция" в дебет счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)".

Счет 41 "Товары" предназначен для обобщения информации о наличии и движении товарно-материальных ценностей, приобретенных в качестве товаров для продажи.

Оприходование прибывших на склад товаров и тары отражается по дебету счета 41 в корреспонденции со счетами 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 42 "Торговая наценка" (при учете товаров по продажным ценам). Транспортные (по заводу) и другие расходы относятся с кредита счета 60 в дебет счета 44 "Издержки обращения".

Отпущенные или отгруженные покупателям (заказчикам) товары, расчетные документы за которые предъявлены этим покупателям (заказчикам) либо оплаченные ими, списываются в порядке реализации со счета 41 в дебет счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)".

Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги отражаются в балансе по полной фактической (или нормативной (плановой)) себестоимости, включая расходы по сбыту, подлежащие возмещению покупателями (заказчиками - сверх договорной (контрактной) цены, если организация отражает реализацию продукции (товаров, работ, услуг) по мере оплаты покупателем (заказчиком) расчетных документов. Товары отгруженные учитываются на счете 45 "Товары отгруженные".

Принятые на учет по счету 45 суммы списываются в дебет счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" при предъявлении покупателям (заказчикам) расчетных документов за отгруженную продукцию.

При аудиторской проверке необходимо изучить метод расчета себестоимости продукции, ос-

новываясь на учетной политике клиента. Следует оценить расчеты себестоимости с точки зрения грамотности определения базы для расчетов. Убедиться, что только разрешенные затраты и накладные расходы, относящиеся к продукции включены в расчеты. Следует также сравнить расчеты себестоимости с их прошлогодними аналогами и исследовать все значительные расхождения.

При проверке правильности учета готовой продукции следует рассчитать аудиторский образец и осуществить выборку, для которой убедиться в фактическом наличии готовой продукции на складах, а также в существовании накладных, подтверждающих поступление продукции на склад. Необходимо также в соответствии с выбранным клиентом методом реализации продукции, проверить наличие всех необходимых первичных документов, подтверждающих реализацию.

Аудиторская проверка учета готовой продукции также предполагает анализ учета товаров для перепродажи. Если товары для перепродажи учитываются по продажной цене с торговой наценкой на счете 42, то следует проверить чистую стоимость (продажная цена за вычетом торговой наценки) по счетам за приобретение. Необходимо провести анализ, сравнив торговую наценку на счете 42 как процент от продажной стоимости товаров на счете 41. Если возможно, то провести анализ отдельно по сорту/типу товаров и оправданность этих наценок.

#### **Расчетные операции**

Аудиторская программа проверки правильности отражения расчетных операций представляет собой отдельное рассмотрение правильности отражения дебиторской и кредиторской задолженностей.

**Дебиторская задолженность.** В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками, а также по векселям полученным предназначен счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей за реализованные им продукцию, основные средства, прочие активы, что отражается соответствующими проводками: дебет счета 62 и кредит счетов 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств" и 48 "Реализация прочих активов" на суммы, на которые покупателям (заказчикам) предъявлены расчетные документы (при применении метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг, товаров) по их отгрузке).

Поступившие платежи, а также зачет полученных авансов отражается по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 62.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" и кредиту счета 62 (на сумму погашения задолженности) и 80 "Прибыли и убытки" (на величину процента).

Для обобщения информации о расчетах по выданным авансам под поставку материальных цен-

ностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, принятых от заказчиков по частичной готовности предназначен счет 61 "Расчеты по авансам выданным".

Суммы выданных авансов, а также произведенной оплаты при частичной готовности продукции и работ отражаются по дебету счета 61 и кредиту счетов учета денежных средств.

Зачет ранее выданных авансов в погашение задолженности поставщикам или подрядчикам списывается с кредита счета 61 в дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

В активе баланса по строке "Расчеты с дебиторами за товары, работы и услуги" также отражается дебетовое сальдо по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". В дебет счета 76 списываются суммы задолженности разных предприятий и организаций за отпущенную им продукцию, суммы депонированной заработной платы, премий и других выплат, задолженность разных организаций по операциям некоммерческого характера и т. д.

Для обобщения информации о всех видах расчетов с персоналом предприятия и депонентами предназначен счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям". Суммы предоставленных работникам займов отражаются по дебету счета 73 и кредиту счетов 50 "Касса" или 51 "Расчетный счет".

Сумма поступивших от работников-заемщиков платежей отражаются по кредиту счета 73 и дебету счетов 50, 51, 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" ( в зависимости от принятого порядка платежа).

Для отражения расчетов с бюджетом по налогам, уплачиваемым предприятием, и налогам с персонала этого предприятия используется счет 68 "Расчеты с бюджетом". Счет 68 дебетуется на суммы, фактически перечисленные в бюджет.

Аудиторская программа по правильности отражения дебиторской задолженности может содержать процедуры:

1. Установить существенные изменения в дебиторской задолженности по нереализационным операциям по сравнению с предыдущим годом, уделяя внимание всем нестандартным операциям.

2. Сверить остатки по счетам учета расчетов с дебиторами по неторговым операциям с соответствующими данными Главной книги.

3. Рассчитать аудиторский образец и осуществить выборку по расчетам относящимся к этим счетам, для которой изучить документы, подтверждающие право клиента на получение денежных средств или услуг. Убедиться в правильности отражения операций в соответствии с Планом счетов.

3. Подтвердить существование долгов, проверив поступление денежных средств после окончания проверяемого периода.

4. Изучить каждое значительное сальдо по нереализационным операциям и установить вероятность их уплаты путем:

а) изучения предыдущих оплат, проверяя все случаи отказа от платежа, продления или пересмотра сроков платежа,

б) проверки и оценки всех видов полученного залога,

с) обсуждения с руководством вероятности получения платежей по значительным задолженностям.

**Кредиторская задолженность.** Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". По кредиту счета 60 отражается стоимость фактически поступивших товарно-материальных ценностей, принятых работ, потребленных услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или соответствующих затрат.

При поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы поставщиков, необходимо проверить, не числятся ли поступившие товарно-материальные ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков и не числятся ли стоимость поступивших ценностей как дебиторская задолженность.

Суммы оплаченных счетов отражаются по кредиту счета 60 и дебету счетов учета денежных средств. Счет 60 кредитуется на суммы счетов по предварительно выданным авансам с дебета счета 61 "Расчеты по авансам выданным".

Для обобщения информации о расчетах по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, произведенных для заказчиков по частичной готовности предназначен счет 64 "Расчеты по авансам полученным".

Суммы полученных авансов, а также полученной оплаты при частичной готовности продукции и работ отражаются по кредиту счета 64 "Расчеты по авансам полученным" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

По дебету счета 64 отражаются средства полученных авансов и полученной оплаты по частичной готовности продукции и работ, зачтенные при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за поставленные изделия полной готовности, материалы и выполненные работы в корреспонденции со счетами 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" в зависимости от порядка учета реализации.

Счет 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" предназначен для обобщения информации о расчетах по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и медицинскому страхованию) предприятия, в котором предприятие выступает страхователем. По кредиту счета 65 отражаются исчисленные суммы страховых платежей в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (издержки обращения) или других источников страховых платежей.

Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражается по дебету счета 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Счет 67 "Расчеты по внебюджетным платежам" предназначен для обобщения информации о расчетах с государственными органами по платежам, уплачиваемым предприятием в различные внебюджетные фонды ( кроме расчетов по социальному страхованию и обеспечению и медицинскому страхованию). Счет 67 кредитуется на суммы, причитающиеся ко взносу во внебюджетные фонды, в корреспонденции со счетами учета затрат или других источников и дебетуется на суммы, фактически перечисленные в эти фонды, со счетов учета денежных средств.

На счете 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" отражается информация о расчетах по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование персонала предприятия а также в фонд занятости.

По кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражается задолженность перед персоналом, как состоящим, так и не состоящим в списочном составе предприятия, по оплате труда ( по всем видам заработной платы, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данного предприятия.

По статье баланса "Расчеты с кредиторами за товары, работы и услуги" отражается кредитовое сальдо по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". В дебет счета 76 списываются суммы задолженности разным предприятиям и организациям за отпущенную предприятию продукцию, задолженность разным организациям по операциям некоммерческого характера и т. д.

По кредиту счета 68 "Расчеты с бюджетом" отражаются суммы, причитающиеся ко взносу в бюджет ( в корреспонденции со счетом 81 "Использование прибыли" - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на сумму подоходного налога и т.д.)

Аудиторская программа по учету правильности отражения кредиторской задолженности может содержать следующие процедуры:

1. При поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы поставщиков, проверить, не числятся ли поступившие товарно-материальные ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков и не числится ли стоимость поступивших ценностей как дебиторская задолженность.

2. Получите список прочих кредиторов, включая расчеты по НДС и соцстраху. Перепроверьте итог и сверьте его с суммами, показанными в Главной книге.

3. Проверить правильность расчетов налогов. Изучить, были ли просрочки платежей в отчетном периоде. Сравнить с предыдущим годом.

4. Установить, проводилась ли проверка у клиента на предприятии налоговой инспекцией, если да, то каковы ее результаты.

5. Проверить суммы задолженности работникам по заработной плате и соцобеспечению с Главной книгой. Проверять ведомость на зарплату и дру-

гие связанные с этим первичные документы и проверить правильность выведения сальдо сверкой с фактическими платежами за год.

б. Убедиться, что операции отражались в соответствии с Планом счетов, применяющимся в отчетный период.

**Уставный капитал.** В соответствии с Гражданским кодексом РФ уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Он не может быть меньше размера, предусмотренного законом об акционерных обществах.

В бухгалтерском учете величина уставного (складочного) капитала, зарегистрированная в учредительных документах, отражается как совокупность вкладов ( долей, акций по номинальной стоимости, паевых взносов) учредителей (участников) организации.

Для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала (складного капитала, уставного фонда) предприятия предназначен счет 85 "Уставный капитал".

При создании акционерного общества по дебету счета 75 "Расчеты с учредителями" в корреспонденции со счетом 85 "Уставный капитал" принимается на учет сумма задолженности лиц, подписавшихся на акции.

При фактическом поступлении сумм вкладов учредителей в виде денежных средств производятся записи по кредиту счета 75 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Взнос вкладов в виде материальных и иных ценностей (кроме денежных средств) оформляется записями по кредиту счета 75 в корреспонденции со счетами 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы", 10 "Материалы" и др.

Записи по счету 85 "Уставный капитал" производится лишь в случаях увеличения и уменьшения уставного капитала, осуществляемых в установленном порядке, и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы предприятия.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ уставный капитал акционерного общества может быть увеличен путем выпуска новых акций или повышения номинальной стоимости ранее выпущенных акций. Увеличение уставного капитала для покрытия понесенных им убытков не допускается.

Уставного капитала может быть увеличен путем присоединения части нераспределенной прибыли. Уменьшение уставного капитала происходит в случаях аннулирования части акций или снижения их номинальной стоимости.

При аудиторской проверке правильности отражения уставного капитала следует уделить внимание тому, каким образом клиент осуществляет контроль своевременности оплаты акций. Необходимо установить законность всех осуществленных операций с акциями, сопоставить движение по счету уставного капитала в течение года с соответствующими документами и прочими относящимися к нему соглашениями (контрактами).

**Добавочный капитал.** В соответствии Планом счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о добавочном капитале предприятия предназначен счет 87 “Добавочный капитал”.

К добавочному капиталу относятся:

- сумма дооценки внеоборотных активов организации, проводимой в установленном порядке,
- эмиссионный доход акционерного общества (при учреждении общества, при увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций или повышения номинальной стоимости акций),
- имущество, полученное безвозмездно от других предприятий и лиц.

Оприходование имущества, полученного от других предприятий и лиц (в том числе в качестве субсидии правительственного органа безвозмездно, отражается по кредиту счета 87 и дебету счетов 01 “Основные средства”, 04 “Нематериальные активы” и другими счетами учета имущества. При увеличении эмиссионного дохода предприятия делается запись по кредиту счета 87 и дебету счетов учета денежных средств или иных ценностей, переданных предприятию в оплату акций.

По дебету счета 87 отражаются:

- погашения за счет средств, учтенных на субсчете “Прирост стоимости имущества по переоценке”, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки - в корреспонденции со счетами учета имущества, по которому определилось снижение стоимости,

- направления средств, учтенных на субсчете “Безвозмездно полученные ценности”, на погашение убытка, образовавшегося в результате безвозмездной передачи имущества другим предприятиям и лицам - в корреспонденции со счетами 47 “Реализация и прочее выбытие основных средств”, 48 “Реализация прочих активов”,

- направления средств, учтенных на субсчете “Добавочный капитал”, на увеличение уставного капитала - в корреспонденции со счетом 75 “Расчеты с учредителями” либо счетом 85 “Уставный капитал”,

- погашения за счет средств, учтенных на субсчете “Добавочный капитал”, убытка, выявленного по результатам работы предприятия за отчетный год - в корреспонденции со счетом 88 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”,

- распределения сумм, учтенных на субсчете “Добавочный капитал” между учредителями предприятия - в корреспонденции со счетом 75 “Расчеты с учредителями” и т.п.

При аудиторской проверке необходимо уделить внимание тому в результате каких операций происходило увеличение добавочного капитала, правильность отражения этих операций на соответствующем счете.

**Резервный капитал.** В соответствии с российским законодательством предприятия должны создавать резервный фонд с целью покрытия производительных потерь и убытков, а также выплат доходов (дивидендов) участникам при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года. Размер резервного фонда не должен быть более 25% вели-

чины уставного капитала и не менее величины, законодательно установленной.

В бухгалтерском учете информация о состоянии и движении резервного капитала, образуемого в соответствии с законодательством РФ и учредительными документами, отражается на счете 86 “Резервный капитал”.

Отчисления в резервный капитал из прибыли отражаются по кредиту счета 86 и дебету счета 81 “Использование прибыли”.

По дебету счета 86 отражается использование средств резервного капитала. При отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года на выплату доходов (дивидендов) использование резервного капитала отражается по дебету счета 86 и кредиту счета 75 “Расчеты с учредителями”. Суммы, направляемые на покрытие балансовой прибыли за отчетный период, отражаются записью по дебету счета 86 и кредиту счета 88 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” (субсчет “Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года”) и т.д.

При аудиторской проверке необходимо уделить внимание тому, из каких источников произошло формирование фонда, какова величина фонда по учредительным документам, находится ли величина резервного капитала в соответствии с законодательно установленными нормами.

**Нераспределенная прибыль.** По итогам отчетного года образуется балансовая прибыль (убыток), которая представляет собой конечный финансовый результат (прибыль или убыток), выявленный по результатам деятельности предприятия за отчетный период. Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) складывается из финансового результата от реализации (работ, услуг), иных материальных ценностей и доходов от внеэкономических операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Балансовая прибыль (убыток) отчетного периода и ее использование отражается в балансе отдельно: в пассиве баланса отражается прибыль отчетного года, ее использование, а также нераспределенная прибыль отчетного года, которая представляет собой разницу между предыдущими статьями баланса, в активе баланса показываются убытки прошлых лет и отчетного года. В валюту баланса включаются лишь непокрытый убыток или нераспределенная прибыль отчетного периода и прошлых лет.

Прибыль или убыток, выявленный в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в финансовые результаты отчетного года.

Конечный финансовый результат деятельности предприятия за отчетный период получается путем сопоставления дебетового и кредитового оборотов за отчетный период по счету 80 “Прибыли и убытки”. По дебету счета 80 отражаются убытки (потери), а по кредиту - прибыли (доходы) предприятия.

Величина нераспределенной прибыли образуется по итогам реформации баланса. По окончании отчетного года при составлении годового бухгалтерского отчета счет 80 закрывается. При этом сумма налога на прибыль, причитающаяся ко взносу в бюд-

жет и суммы отчислений в резервный и другие фонды списываются со счета 81 "Использование прибыли" в дебет счета 80. Сумма нераспределенной прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 80 в кредит (дебет) счета 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", субсчет "Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года".

Счет 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли, в том числе фондов специального назначения (если образование их предусмотрено учредительными документами), или непокрытого убытка предприятия.

На субсчете 88-1 "Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года" учитывается наличие и движение нераспределенной прибыли или убытка отчетного года. Направление нераспределенной прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям предприятия отражается по дебету счета 88 и кредиту счетов 75 "Расчеты с учредителями" и 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". Сумма нераспределенной прибыли отчетного года, оставшаяся после выплаты доходов учредителям предприятия, переносится с субсчета 88-1 "Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года" на субсчет 88-2 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет". Такая же запись делается и в том случае, если предприятие завершило отчетный год с убытком.

На покрытие убытка предприятия могут быть направлены прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, средства резервного капитала, средства фондов накопления и других специальных фондов, не использованные в качестве источника покрытия капитальных вложений.

При аудиторской проверке необходимо уделить особенное внимание правильности формирования прибыли и ее соответствующего отражения на счетах.

Очень важным является изучение использования прибыли. Следует установить на какие цели осуществлялось ее использование, соответствие нормативным актам, правильность отражения в бухгалтерских записях.

**Фонды специального назначения.** В соответствии с российским законодательством по решению учредителей или согласно учредительным документам предприятия имеют право образовывать фонды специального назначения за счет прибыли, остающейся в его распоряжении. К фондам специального назначения относятся: фонд накопления, фонд потребления, фонд социальной сферы. Наличие и движение фондов, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, отражается на соответствующих субсчетах счета 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Счет 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в части фондов специального назначения кредитуется, как правило, в корреспонденции со счетом 81 "Использование прибыли".

На субсчете 88-3 "Фонды накопления" учитывается наличие и движение средств нераспределен-

ной прибыли, зарезервированных в качестве финансового обеспечения производственного развития предприятия и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества.

Наличие и движение средств нераспределенной прибыли, зарезервированных в качестве финансового обеспечения развития (капитальных вложений) социальной сферы учитывается на субсчете 88-4 "Фонд социальной сферы". На этом же субсчете также учитывается движение относящегося к социальной сфере имущества, полученного предприятием от других предприятий и лиц безвозмездно. В этом случае делается запись по кредиту счета 88 и дебету счетов 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы" и др.

Суммы, отнесенные в кредит счета 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в части фондов накопления и социальной сферы, как правило, не списываются. Дебетовые записи по ним могут иметь место лишь в случаях:

- направления средств фондов накопления на погашение убытка, выявленного по результатам работы предприятия за отчетный год - в корреспонденции со счетом 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)",

- распределения сумм прибыли, зарезервированных в фондах накопления, между учредителями предприятия - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями",

- списание за счет средств фондов накопления затрат, связанных с созданием нового имущества, но по установленному порядку не включаемых в первоначальную стоимость этого имущества - в корреспонденции со счетом 08 "Капитальные вложения".

На субсчете 88-5 "Фонды потребления" учитывается наличие и движение средств нераспределенной прибыли, направляемых на осуществление мероприятий по развитию социальной сферы (кроме капитальных вложений) и материальному поощрению работников предприятия и иных аналогичных мероприятий, не приводящих к образованию нового имущества предприятия.

Суммы, выданные в порядке оказания единовременной помощи работникам, отражаются по дебету счета 88 и кредиту счетов учета денежных средств. Причитающиеся премии и вознаграждения, выплачиваемые из чистой прибыли предприятия, отражаются по дебету счета 88 и кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

При аудиторской проверке следует обратить внимание на то, при осуществлении каких операций происходит уменьшение фондов накопления и социальной сферы, а также соответствует ли расход фонда потребления утвержденной смете.

Целевое финансирование и поступление. В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета средства, предназначенные для осуществления мероприятий целевого назначения, отражаются на счете 96 "Целевое финансирование и поступления".

Средства, полученные от других предприятий, субсидии правительственных органов и другие средства целевого назначения, полученные в качестве

источников финансирования тех или иных предприятий отражаются по кредиту счета 96 и дебету счетов учета денежных средств или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в зависимости от того за счет каких средств образованы указанные источники целевого финансирования.

В дебет счета 96 с кредита соответствующих счетов списываются суммы, израсходованные на те или иные мероприятия.

При аудиторской проверке следует изучить расходуются ли средства целевого финансирования в соответствии с утвержденными сметами, на какие цели используются средства, изучить всю необходимую документацию.

**Кредиты и займы.** В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета информация о полученных кредитах и займах отражается на счетах 90 "Краткосрочные кредиты банков", 92 "Долгосрочные кредиты банков", 93 "Кредиты банков для работников", 94 "Краткосрочные займы", 95 "Долгосрочные займы".

Порядок кредитования, оформления кредитов и их погашения регулируется правилами банков и кредитными договорами.

Суммы полученных кредитов банков отражаются по кредиту счетов 90, 92, и дебету счетов 50 "Касса", 51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т. д.

Суммы кредитов банков, полученные предприятием для выдачи займов работникам отражаются по кредиту счета 93 "Кредиты банков для работников" и дебету счетов учета денежных средств. При оплате банком расчетных документов за товары, проданные в кредит работникам предприятия, счет 93 кредитуются в корреспонденции со счетом 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям".

Поступление средств от работодателей (кроме банков) отражается по дебету счетов учета денежных средств или расчетов с персоналом по оплате труда и кредиту счетов 94, 95.

Если проценты по полученным кредитам отражаются в бухгалтерском учете по мере их выплаты, то на их суммы делается запись по дебету счетов учета источников выплаты с кредита счетов учета денежных средств. Если проценты по полученным кредитам отражаются в бухгалтерском учете по мере их начисления, то на суммы производится запись по кредиту счетов 90, 92, 94, 95 в корреспонденции со счетами учета источников выплаты. Начисленные суммы процентов учитываются отдельно.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуются счета 90, 92, 93, 94, 95 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Задолженность, обеспеченная выданными предприятием векселями, не списывается со счетов долгосрочных кредитов и займов. Учет задолженности осуществляется в соответствии с правилами учета вексельных операций.

Аудиторская программа правильности отражения полученных займов и кредитов может предполагать выполнение следующих процедур :

1. Получить от банков подтверждения по всем счетам. Используя стандартную форму запроса на подтверждение банка, получить напрямую из каждого банка, с каким клиент проводил операции в течение года, сальдо клиента по расчетам с этим банком и полученным от него кредитам на дату баланса.

2. Проверить изменения сальдо счетов банковских кредитов и

рассмотреть их справедливость в свете других данных о потоках денежных средств (например, изменения в состоянии дебиторской и кредиторской задолженности), зная условия возвращения кредитов.

3. Проверить наличие банковских выписок.

4. Изучить кредитные договора и установить что включено в состав обеспечения.

5. Изучить на что использовались кредиты.

6. Установить было ли нарушение сроков возврата кредитов.

Резервы по сомнительным долгам. В соответствии с российским законодательством предприятия и организации, применяющие метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере отгрузки, могут создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Состояние и движение резервов по сомнительным долгам учитывается на счете 82 "Оценочные резервы", субсчет "Резервы по сомнительным долгам".

Создание резервов отражается соответствующими записями по кредиту счета 82 и дебету счета 80 "Прибыли и убытки". При списании с баланса неустребованных долгов, ранее признанных предприятием сомнительными, записи производятся по дебету счета 82 в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. При присоединении неизрасходованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли года, следующего за годом их создания, делается запись по дебету счета 82 и кредиту счета 80.

При аудиторской проверке необходимо проверить сроки существования дебиторской задолженности и правильность отражения создания резерва по сомнительным долгам.

Резервы предстоящих расходов и платежей. В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности РФ в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода организации могут создавать резервы: на предстоящую оплату отпусков работникам, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, расходов на ремонт основных средств, производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства, предстоящих затрат по ремонту предметов проката, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные законодательством.

Для обобщения информации о состоянии и движении сумм, зарезервированных в установленном порядке в целях равномерного включения расходов и платежей в издержки производства или обращения предназначен счет 89 "Резерв предстоящих расходов и платежей".

Резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 89 в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или издержек обращения.

Фактические платежи заработной платы работникам за время отпуска и ежегодного вознаграждения за выслугу лет отражается по дебету счета 89 и кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". Стоимость ремонта основных средств и других работ, произведенных цехами предприятия отражается записью по дебету счета 89 и кредиту счета 23 "Вспомогательные производства" и т.д.

При аудиторской проверке особое внимание следует уделить правильности образования и использования сумм по тому или иному резерву. С этой целью аудиторская программа может предусматривать проведение следующих процедур:

1. Анализа смет и расчетов с целью убедиться, что операции проводились в соответствии с назначением фондов.

2. Значительные расходы средств фонда должны быть сверены с соответствующей им документацией.

3. Убедиться в правильности отражения операций по движению средств на счете, в соответствии системы проводок Плану счетов на отчетный период.

**Проверка правильности составления отчета о финансовых результатах.** По статье "Выручка (валовой доход) от реализации продукции (работ, услуг)" показывается выручка от реализации (работ, услуг).

До 1995 г. предприятиям было предоставлено право выбора при обосновании своей учетной политики одного из двух методов учета выручки от реализации продукции (работ, услуг): по мере оплаты, или по моменту отгрузки. В 1995 г. произошли некоторые изменения. Теперь установлен единый для всех предприятий порядок учета выручки от реализации продукции (работ, услуг) - по отгрузке.

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 19 октября 1995 г. N 115 "О годовой бухгалтерской отчетности организаций за 1995 г.", а также Инструкцией о порядке заполнения типовых форм годовой бухгалтерской отчетности по статье "Выручка (валовой доход) от реализации продукции (работ, услуг)" показывается выручка от реализации готовой продукции (товаров, работ, услуг) по моменту ее отгрузки (выполнения) и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов. Правда, в Инструкции существует оговорка, что, если договором поставки обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения отгруженной продукцией и риска ее случайной гибели от организации к покупателю (заказчику), от выручка от реализации такой продукции (работ, услуг) слагается из сумм, поступивших в оплату отгруженной продукции (выполненных работ и оказанных услуг) на расчетный, валютный и иные счета организации в банках, либо в кассу организации непосредственно, а также сумм, указанных при зачете взаимных требований.

Вариант учета выручки от реализации (работ, услуг) по мере ее оплаты являлся долгое время традиционным для отечественного учета. В этом случае задолженность за отгруженную продукцию отражается на счете 45 "Товары отгруженные" и оценивается в балансе по фактической производственной себестоимости (если на предприятии не используется счет 37 "Выпуск продукции (работ, услуг)" или нормативной себестоимости (если предприятие использует счет 37). Поступление платежей за реализованную продукцию (работы, услуги) отражается записью по дебету счетов учета денежных средств (50 "Касса", 51 "Расчетный счет") и кредиту счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)".

Этот вариант учета реализации способствует снижению достоверности в подсчете производственного результата, так как, с одной стороны, происходит начисление расходов (заработной платы, амортизации, услуг, материалов) за один отчетный период, а с другой стороны, выручка за отгруженную продукцию, как правило, поступает за другой отчетный период. Возникает некоторое несоответствие, находящееся в зависимости от разрывов во времени между производством и реализацией.

Вариант учета выручки от реализации товаров (работ, услуг) по моменту их отгрузки принят в западном учете, поскольку обеспечивает большую достоверность в подсчете производственного результата. Реализация в данном случае отражается по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредиту счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)". В этом случае счет 45 не используется. Задолженность за отгруженную продукцию отражается по цене реализации с включением в нее налога на добавленную стоимость.

Подобный метод учета выручки распространяется и на прочую реализацию, результат от которой отражается на счетах 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств" и 48 "Реализация прочих активов".



При принятии предприятием решения о переходе с определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере ее оплаты на определение выручки по мере отгрузки товаров (работ, услуг) отгруженная продукция, числившаяся на счете 45 "Товары отгруженные", подлежала включению в выручку от реализации продукции (работ, услуг, товаров) с отражением по кредиту счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" в корреспонденции со счетом 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (с изменением вступительного сальдо по соответствующим статьям баланса).

Одновременно фактическая себестоимость отгруженной продукции со счета 45 списывалась в дебет счета 46.

По дебету счета 46 (а также 47 и 48) отражаются бартерные операции в корреспонденции со счетом 62 с последующим отнесением финансовых результатов на счет 80 "Прибыли и убытки".

При аудиторской проверке особенное внимание следует уделить правильности формирования выручки, особенно в условиях перехода от методов реализации продукции "по оплате" к методу реализации продукции "по отгрузке". В этой связи имеет смысл изучить способ реализации по месяцам до последней операции года и сравнить со сметными данными и данными предшествующего периода. Также следует обратить внимание на сокращение продаж за отдельный период отчетного года, так как причиной этому может служить то, что не все продажи были отражены. Кроме того необходимо проверить достоверность всех затрат в составе выручки от реализации.

Затраты, включаемые в себестоимость реализованной продукции регулируются Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденным постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. N 552.

Действующими нормативными документами было предусмотрено два варианта учета затрат и результатов для отечественных предприятий.

По первому варианту в течении отчетного периода по дебету счетов затрат на производство собирались затраты отчетного периода, списываемые с кредита счетов учета ресурсов. При этом по дебету счетов 20 "Основное производство" и 23 "Вспомогательные производства" собирались затраты, непосредственно связанные с производством конкретного вида продукции, то есть прямые затраты. По дебету счетов 25 "Общепроизводственные расходы" и 26 "Общехозяйственные расходы" собирались затраты, связанные с обслуживанием производством и управлением им, то есть косвенные затраты. Расходы, собранные на счетах 25 и 26, в конце периода подлежали списанию в дебет счетов 20 или 23 в зависимости от их принадлежности с одновременным распределением между объектами калькулирования.

По второму варианту прямые производственные затраты собираются по дебету счетов 20 и 23, косвенные производственные затраты - по дебету счета 25. В конце отчетного периода в расчет себестоимости отдельных видов продукции (работ, услуг)

помимо прямых производственных затрат включаются и косвенные производственные затраты, что отражается записью по дебету счетов 20 или 23 и кредиту счета 25. На счете 26 в течение всего отчетного периода собираются так называемые периодические затраты, которые не включаются в себестоимость, а списываются в конце отчетного периода в дебет счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" непосредственно на уменьшение выручки от реализации продукции.

Первый вариант учета затрат и результатов предполагает разделение общих затрат по признаку их взаимосвязи с производством и калькулирование на этой основе неполной, ограниченной себестоимости по объектам калькулирования. Подобный подход характерен для западного учета, где себестоимость может включать в себя только затраты, зависящие от изменения объемов производства, то есть прямые или переменные.

Во время аудиторской проверки следует уделить внимание на обоснованность включения тех или иных затрат в издержки производства того или иного периода. В этой связи аудиторская программа может предусматривать сравнение состава статей калькуляции себестоимости продукции (работ, услуг) и прочих расходов, указанных в смете, с предыдущим периодом. Изучить все значительные изменения, произошедшие за этот период, например, рост стоимости сырья, рост оплаты труда, накладных расходов, изменение объема и структуры реализации, изменения административных расходов и т. д.

В соответствии с Инструкцией о порядке заполнения типовых форм годовой бухгалтерской отчетности по статье "Результат от реализации продукции (работ, услуг)" показывается финансовый результат от реализации продукции, товаров, работ, услуг, получение которого явилось целью создания данной организации, а также реализации на сторону продукции подсобных, вспомогательных и обслуживающих производств организации.

Указанный финансовый результат определяется как разница между суммой выручки (валового дохода) от реализации и суммой производства (обращения), приходящихся на реализованную продукцию (товары, работы, услуги), налога на добавленную стоимость, акцизов и т. д.

Результат от реализации продукции (работ, услуг) выявляется путем сравнения дебетового и кредитового оборотов за отчетный период по счету 46 "Реализация продукции (работ, услуг)".

По дебету счета 46 отражаются затраты на производство и сбыт продукции, а по кредиту - полученная выручка от реализации. Полученное сальдо списывается либо в дебет счета 80 "Прибыли и убытки" (если результатом от реализации является убыток), либо в кредит счета 80 (если результатом от реализации является прибыль).

По статье "Результат от прочей реализации" показывается результат по операциям, отраженным на счетах 47 "Реализация и прочие выбытие основных средств" и 48 "Реализация прочих активов".

На счете 47 “Реализация и прочие выбытие основных средств” отражается результат от реализации и прочего выбытия основных средств.

По дебету счета 47 отражаются первоначальная стоимость выбывших объектов основных средств, а также понесенные расходы, связанные с выбытием основных средств. В кредит счета 47 относятся сумма износа, начисленная по объектам основных средств к моменту выбытия, выручка от реализации имущества и стоимость материальных ценностей, поступивших в связи со списанием имущества в оценке возможного использования или реализации.

Дебетовое или кредитовое сальдо по счету 47 списывается на счет 80 “Прибыли и убытки”.

В случаях недостачи или порчи объектов основных средств их первоначальная стоимость отражается по дебету счета 47, а остаточная стоимость списывается по кредиту счета 47 в корреспонденции со счетом 84 “Недостачи и потери от порчи ценностей”.

На счете 48 “Реализация прочих активов” отражается результат от реализации нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, относимых по действующему законодательству к средствам в обороте, валютным ценностям, ценным бумагам и другим финансовым вложениям.

По дебету счета 48 отражается балансовая стоимость выбывающих ценностей, а также понесенные в связи с этим расходы. В кредит счета 48 относится выручка от реализации ценностей. При реализации и прочем выбытии объектов нематериальных активов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов в кредит счета 48 списывается также сумма износа, начисленная по этим объектам к моменту выбытия.

На счете 48 отражается продажа иностранной валюты организацией (включая обязательную продажу части валютной выручки). По дебету этого счета 48 показывается стоимость иностранной валюты, пересчитанной по курсу ЦБ РФ на день продажи, в корреспонденции со счетом 52 “Валютный счет”, субсчет “Текущий валютный счет”, либо со счетом 57 “Переводы в пути” и понесенные в связи с этой продажей расходы. По кредиту счета 48 отражается сумма в валюте РФ, полученная организацией за проданную иностранную валюту, в корреспонденции с дебетом счета 51 “Расчетный счет”. Одновременно выявляется курсовая разница, возникающая в результате пересчета на счете 52 остатков средств по курсу ЦБ на день продажи иностранной валюты.

Дебетовое или кредитовое сальдо по счету 48 в текущем отчетном периоде списывается на счет 80 “Прибыли и убытки”.

По статье “Доходы и расходы от внереализационных операций” показываются развернуто штрафы, пени и неустойки, начисленные за нарушение хозяйственных договоров (по этой статье не отражаются санкции, начисленные за нарушение порядка взноса платежей в бюджет, внебюджетные фонды), а также:

- проценты (дивиденды), начисленные по суммам средств, числящихся на счетах организации в банках,

- курсовые разницы по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте,

- прибыли и убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году,

- убытки от стихийных бедствий,

- потери от списания долгов, дебиторской и кредиторской задолженности,

- поступления долгов, ранее списанных как безнадежные,

- прочие доходы, потери, расходы, относимые в соответствии с законодательством РФ на финансовые результаты (налог на имущество, отдельные виды местных налогов и другие налоги и сборы в соответствии с налоговым законодательством РФ), расходы по операциям, связанным с получением внереализационных доходов и т. д.

Из данной статьи “Доходы от внереализационных операций” выделяются по отдельной строке данные о подлежащих к получению (полученных) суммах доходов (дивидендах, процентах) по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим организации, и доходов от долевого участия в деятельности других организаций, кроме доходов, получаемых за пределами РФ.

Организации, имеющие финансовые вложения в ценные бумаги других организаций, процентные облигации государственных и местных займов и т. п., дивиденды, подлежащие к получению по договору по акциям и облигациям, отражают записью по дебету счета 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” в корреспонденции со счетом 80 “Прибыли и убытки”.

При аудиторской проверке следует уделить внимание правильности отнесения отдельных операций на доходы и расходы от внереализационных операций.

В соответствии с российским законодательством предприятие имеет право выбрать один из вариантов отражения в учете курсовых разниц по операциям в валюте.

По первому варианту положительные и отрицательные курсовые разницы по валютным счетам, а также операциям в иностранных валютах подлежат отражению на счете 80 “Прибыли и убытки” как доходы и расходы от внереализационных операций. Таким образом, предприятие вправе в момент возникновения курсовой разницы относить ее на финансовые результаты.

По второму варианту положительные и отрицательные курсовые разницы, образующиеся в связи с изменением официального курса иностранных валют по отношению к российскому рублю в течение отчетного года, учитываются на счете 83 “Доходы будущих периодов”, субсчет “Курсовые разницы”. Этот субсчет используют предприятия, которые в течение отчетного года не относят суммы курсовых разниц непосредственно на счет 80 “Прибыли и убытки”.

В течение отчетного года на счете 83 в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов с дебиторами и кредиторами отражаются положительные и отрицательные курсовые разницы.

В конце отчетного года сопоставлением кредитового и дебетового оборотов по субсчету "Курсовые разницы" определяется сальдо курсовых разниц, которое списывается на счет 80 "Прибыли и убытки" (кроме сумм, не подлежащих списанию в соответствии с законодательными и нормативными актами).

При оприходовании поступивших объектов основных средств, товаров, продукции на счета 07 "Оборудование к установке", 08 "Капитальные вложения" и другие счета учета товаров и продукции положительное сальдо по указанной задолженности, числящееся на счете 83, на дату оприходования списывается со счета 83 в кредит счета 87 "Добавочный капитал", а отрицательное сальдо - со счета 83 в дебет счетов 07, 08 или других счетов учета товаров и продукции.

Курсовые разницы, возникшие в связи со взносом в уставный капитал предприятия средств в иностранной валюте, списываются со счета 75 "Расчеты с учредителями" на счет 87 "Добавочный капитал".

При аудиторской проверке следует уделить внимание тому, чтобы курсовые разницы выявлялись и отражались в учете в момент их возникновения. Особенное внимание следует уделить правильности отражения курсовых разниц, связанных со взносом имущества в счет вклада в уставный капитал и по дебиторской задолженности по авансам, выданным в иностранной валюте, по договорам поставки материальных ресурсов.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для обобщения информации об использовании прибыли отчетного года в течение этого года предназначен счет 81 "Использование прибыли". По окончании отчетного года при составлении годового бухгалтерского отчета этот счет закрывается.

По дебету счета отражаются :

- начисленные в течение года налоговые платежи в бюджет - в корреспонденции со счетом 68 "Расчеты с бюджетом",

- отчисления в резервный капитал и другие фонды предприятия и формирование средств целевого финансирования за счет прибыли - в корреспонденции со счетами 86 "Резервный капитал", 88 "Фонды специального назначения", 96 "Целевое финансирование и поступления".

По завершении отчетного периода суммы, числящиеся на счете 81, списываются с кредита счета 81 в дебет счета 80 "Прибыли и убытки".

При аудиторской проверке следует уделить внимание тому каким образом происходит распределение и использование прибыли на предприятии. Особенно внимательно следует изучить правильность отражения налоговых платежей в бюджет, в частности расчетов по налогу на прибыль.

**Аудиторское заключение.** Заключительным этапом аудиторской проверки является предостав-

ление компании-клиенту аудиторского заключения, в котором аудиторская фирма должна выразить свое независимое мнение о достоверности бухгалтерской отчетности компании.

Аудиторское заключение составляется аудиторской фирмой основываясь на результатах проведенной проверки. При составлении аудиторского заключения аудиторская фирма должна принимать во внимание все обстоятельства, установленные в результате аудита, существенным образом влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности компании. Для определения уровня существенности при планировании и проведении аудита аудиторская фирма должна опираться на существующие внутрифирменные стандарты и нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность.

В РФ порядок составления аудиторского заключения регулируется Комиссией по аудиторской деятельности, которая определяет основные принципы составления аудиторского заключения, его состав и содержание.

В соответствии с Порядком составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности, утвержденным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 9 февраля 1996 г. По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская фирма должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме безусловно положительного, условно положительного или отрицательного аудиторского заключения либо отказаться в аудиторском заключении от выражения своего мнения.

Важным является то, что мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта должно быть выражено так, чтобы этому субъекту и пользователям были очевидны его содержание и форма. Никаких исправлений в аудиторском заключении не допускается.

По своему составу и содержанию аудиторское заключение должно состоять из трех частей : вводной, аналитической и итоговой.

**Вводная часть** аудиторского заключения представляет собой общие сведения об аудиторской фирме (юридический адрес и телефоны, порядковый номер, дата выдачи и наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также срок действия лицензии, номер регистрационного свидетельства, номер расчетного счета, ФИО всех аудиторов, принимавших участие в проверке).

**Аналитическая часть** представляет собой отчет аудиторской фирмы экономическому субъекту об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

В **итоговой части** аудиторского заключения содержится мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

В итоговой части помимо наименования экономического субъекта, кому адресована данная

часть, а также даты аудиторского заключения должно быть указано распределение ответственности экономического субъекта и аудиторской фирмы в отношении бухгалтерской отчетности, а также нормативный акт, которому должна соответствовать бухгалтерская отчетность. Здесь же должны быть изложены все существенные обстоятельства, приведшие к составлению аудиторского заключения в форме, отличной от безусловно положительного, и оценку в стоимостном выражении, если это возможно, их влияния на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта.

Экономический субъект обязан предоставлять заинтересованным лицам только итоговую часть аудиторского заключения.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудиторской фирмы либо уполномоченным им иным должностным лицом аудиторской фирмы и заверено печатью аудиторской фирмы.

К аудиторскому заключению должна быть также приложена бухгалтерская отчетность, составленная с учетом поправок, предложенных аудиторской фирмой.

Важным условием, определенным в Порядке составления аудиторского заключения является то, что аудиторское заключение не может и не должно трактоваться экономическим субъектом и заинтересованными пользователями как гарантия аудиторской фирмы в том, что иные обстоятельства, оказывающие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта не существуют.

Заинтересованные пользователи, включая налоговые и иные государственные органы, не имеют право требовать от аудиторской фирмы, а аудиторская фирма не имеет право и не обязана предоставлять каким-либо пользователям копии аудиторского заключения целиком или в какой-либо части, кроме случаев, установленным законодательством РФ.

## **Заключение**

Вхождение экономики России в рынок - сложный и противоречивый процесс. В современных условиях, когда налаживанию экономических связей между предприятиями часто препятствует отсутствие доверия парт, особенно проявляется потребность в достоверной экономической информации, в которой заинтересованы все без исключения участники хозяйственного оборота независимо от форм собственности. Таким образом, возникает необходимость в аудите - независимой экспертизе и анализе финансовой отчетности предприятий, банков, организаций и других субъектов рыночных отношений.

Целью аудита является установление реальности, полноты и достоверности предоставляемой отчетности, соответствие ее действующему законодательству, а также требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

В заключение можно сказать, что законодательная база аудита в России еще недостаточно развита. Многие функции аудиторов осуществляются на основе старых законов, а аудит вообще осуществля-

ется на основе "Временных правил аудиторской деятельности в РФ". Но аудиторское дело развивается, увеличивается число аудиторских фирм, растут требования к подготовке аудиторов и их квалификации. Проходит доработку Федеральный закон об аудиторской деятельности.

Будущее Российского аудита туманно, но не без радостно. Несмотря на то, что в России уже несколько лет работают отечественные аудиторы и аудиторские фирмы, настоящего законодательного оформления их деятельности на сегодняшний день не существует и, вероятно, в ближайшее время не появится. В последние годы в России существует традиция, что все новое сначала появляется и начинает функционировать, а уже потом получает законодательное оформление. Так было с коммерческими банками и другими финансовыми институтами, так происходит и с аудитом. Существует одна только разница. Если в первом случае закон был принят, то во втором случае решения проблемы еще не видно.

В экономике страны происходят процессы уложения структуры, форм и видов деятельности предприятий и организаций. Вместе с этим растет сложность управления, принятия оптимальных решений и выработки стратегий отдельных компаний. Требуется больше опытных специалистов, которых часто не хватает многим организациям. Поэтому наряду с необходимостью аудиторских проверок на первый план выходит оказание ряда услуг (по постановке бухгалтерского учета, по составлению финансовой отчетности, по оценке активов, по вопросам налогов и законодательства и т. д.) со стороны аудиторских фирм.

В современной экономике основные направления, методы и принципы аудиторских проверок достаточно разработаны, устоялись и вряд ли значительно будут изменяться. А вот характер, качество, виды и направления услуг, необходимых экономическим субъектам, продолжают изменяться, усложняться и расширяться. Поэтому будущее (приоритет развития и изменений) аудиторской деятельности находится в области развития консультационных и иного рода услуг.

Роль, отводимая аудиту, тоже изменяется и будет изменяться. В нашей стране аудит проходит постепенный переход от простого подтверждающего к аудиту, основанному на риске. Соответственно изменяются и функции аудита. Если в начале развития аудиторской деятельности в России от аудиторов требовалось подтверждение достоверности отчетности и ее соответствия законодательству, то на современном этапе и в будущем аудиту отводится роль своеобразного контролирующего органа, который будет (кроме приведения отчетности к требованиям законодательству) проверять финансовое состояние, выполнение необходимых нормативов и давать необходимые рекомендации управлению по повышению эффективности деятельности фирмы и снижению риска. Сейчас возрастает роль внутреннего аудита. Со временем внутренние независимые аудиторы будут тесно взаимодействовать друг с другом, их функции переплетутся и будут дополнять друг друга. Именно аудит достигнет наивысшего своего развития

и станет неотъемлемой частью любых экономических процессов.

### Список литературы

1. Адамс Р. "Основы аудита". - Москва, ЮНИТИ, 1995 г.
2. Андреев В. Д. Практический аудит/ справочное пособие. - М.: Экономика, 1994 г.
3. Аудит в России: законодательство, стандарты.(под редакцией Ю. Данилевского). - М., Аудиторская фирма "Контакт", 1994 г.
4. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 1993 г.
5. Белобжецкий И. А. Бухгалтерский учет и внутренний аудит. - М.: Московская правда, 1994 г.
6. Бавдей А. Л., Белый И. Н., Дробышевский Н.Г. Аудит и ревизия. - г. Минск, Мисанта, 1994 г.
7. Белобжецкий И.А. Бухгалтерский учет и внутренний аудит .-М : Московская правда, 1994 г.
8. Бухгалтерский учет (под редакцией П. С. Безруких).Москва,1994 г.
9. Гражданский кодекс РФ.
10. Рой Додж. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. - М.: Финансы и статистика, 1992 г.
11. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет. Пер. с англ./ Под ред. С. А. Табалиной. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1994 г
12. Едронова В. Н., Мизиковский Е. А. Учет и анализ финансовых активов: акции, облигации, векселя. - М.: Финансы и статистика, 1995 г.
13. Крылова Т. Б. Выбор партнера: анализ отчетности капиталистического предприятия. - М.: Финансы и статистика, 1991
14. Кармайкл Д. и др. "Стандарты и нормы аудита". - Москва, ЮНИТИ, 1995 г.
15. Международные нормативы аудита и сопутствующие работ. - Москва, "Аудит-Трейнинг", 1992 г.
16. Международные нормативы аудита. - Москва, "Аудит-Трейнинг", 1992 г.
17. Международные положения аудита. - Москва, "Аудит-Трейнинг", 1992 г.
18. Мамонова И. Д., Ширинская З. Г. И др. Банковский аудит. - Москва : Бухгалтерский учет, 1995 г.
19. Новодворский В. Д. И др. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ / Под ред. В. Д. Новодворского - В 3-х частях. Ч. 3. - М.: Бухгалтерский учет, 1994 г.
20. Нидлз Б. И др. Принципы Бухгалтерского учета. Пер. с англ./ Под ред. Я. В. Соколова. - М.: Финансы и статистика, 1993 г.
21. Патров В. В., Ковалев В. В. Как читать баланс. - М.: Финансы и статистика, 1993 г.
22. Робертсон Джек К. Аудит. - М.: Аудиторская фирма "Контакт", 1993 г.
23. Родионова В. М., Федотова М. А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. - М.: Перспектива, 1995 г.
24. Суйц В. П., Шеремет А. Д., Аудит. - Москва, "Инфа - М", 1995 г.
25. Сидельникова Л. Б. Аудит коммерческого банка. - Москва : Буквица, 1996 г.
26. Указ Президента РФ № 2263 от 22,12,1993 "Об аудиторской деятельности в РФ".
27. Финансовый менеджмент. - Под ред. Е. С. Стояновой. - М.: Перспектива, 1993 г.
28. Четыркин Е. М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. - М.: Дело, 1992 г.
29. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФА-М, 1996 г.

30. Яругова А. Управленческий учет: опыт экономически развитых стран. / Пер. с польского. - М.: Финансы и статистика, 1991 г