

4.6. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В США

Малицкая В.Б., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

Российский государственный торгово-экономический университет, Воронежский филиал

В статье рассматриваются организационные вопросы аудита финансовых вложений и денежных средств, виды процедур с целью получения аудиторских доказательств, а также методика его проведения в США.

В условиях рыночной экономики аудит становится одним из основных инструментов развития и повышения качества бухгалтерского учета и отчетности [2]. Это относится и к финансовым вложениям, и к денежным средствам. Однако понятие аудита в российской и американской практике несколько отличается. Так, в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. №307-ФЗ аудит определяется как «независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности» [1]. В США аудит определяется как «accumulation and evaluation of evidence about information to determine and report on the degree of correspondence between the information and established criteria. Auditing should be done by a competent, independent person», то есть в буквальном переводе «аудит – это сбор и оценка доказательств об информации с целью определения и представления отчета о степени соответствия этой информации установленным критериям. Аудит должен проводиться компетентным и независимым человеком» [3, с. 4].

В США аудит финансовых вложений регламентируется Положением по стандартам аудита №92, принятым в 2000 г., которое называется «Аудит производных финансовых инструментов, операций хеджирования и вложений в ценные бумаги» [6].

Аудитор, проводящий проверку правильности их отражения в учете и отчетности, должен обладать определенными навыками и знаниями в этой области. Стандартом разрешается привлечение к работе эксперта для получения аудиторских доказательств в случае, если аудитор сочтет это необходимым.

В процессе планирования аудита необходимо оценить аудиторский риск (AP), который включает в себя неотъемлемый риск (НР), риск системы контроля (РСК) и риск необнаружения (РН), взаимосвязь которых можно выразить формулой:

$$AP = НР * РСК * РН.$$

В частности, при оценке неотъемлемого риска аудитор, осуществляющий проверку операций с вложениями в ценные бумаги, должен принимать во внимание следующие факторы:

- цели руководства организации в отношении финансовых вложений;
- отличительные особенности того или иного вида ценных бумаг;
- кредитный риск (который возникает в связи, например, с неспособностью эмитентов долговых ценных бумаг выполнять связанные с ними обязательства);

- риск несоблюдения нормативно-правовых требований;
- риск изменения цен на фондовом рынке и т.д.

При оценке системы контроля аудитор должен рассмотреть процедуры контроля, существующие в организации, с момента первоначального отражения операций с ценными бумагами и до их включения в финансовую отчетность.

При планировании и разработке аудиторских процедур следует учитывать размер организации-клиента, ее структуру, вид деятельности, сложность операций с ценными бумагами и осуществляемый организацией контроль за ними.

На начальной стадии проверки аудитор должен выяснить, существуют ли на самом деле ценные бумаги, отраженные в финансовой отчетности компании (проверка допущения о наличии – existence assertion). Кроме того, необходимо проверить, действительно ли имели место операции с ценными бумагами, отраженные в отчете о прибылях и убытках, отчете о совокупном доходе или отчете о движении денежных средств, в данном периоде (occurrence assertion). В связи с этим процедуры по существу, проводимые аудитором, включают:

- направление запроса эмитенту ценных бумаг;
- подтверждение операций, осуществленных с брокером;
- проверка наличия договоров о покупке ценных бумаг;
- проверка документации (в бумажной или электронной форме), подтверждающей указанные в договоре суммы, а также наличие соглашений о продаже с обратной покупкой (договоров РЕПО) и т.д.;
- проверка документации, подтверждающей последующую продажу или погашение ценных бумаг по истечении отчетного периода;
- проведение аналитических процедур.

Проверка допущения о полноте отражения операций с ценными бумагами (completeness assertion) направлена на то, чтобы аудитор смог убедиться, что организация отразила все свои ценные бумаги в отчетности путем их признания и раскрытия в ней.

Кроме того, аудитор должен осуществить проверку наличия прав и обязательств у организации-клиента в отношении ценных бумаг (rights and obligations assertion), включая договоры об их передаче в качестве обеспечения исполнения обязательств или соглашения об их продаже с обратной покупкой.

При проверке того, правильно ли организация-клиент произвела оценку ценных бумаг (valuation assertions), аудитор должен руководствоваться Общепринятыми принципами бухгалтерского учета, в соответствии с которыми ценные бумаги могут отражаться в отчетности по первоначальной или по справедливой стоимости. Учет финансовых вложений зависит от их вида, характера совершаемой операции, намерений руководства в отношении данных ценных бумаг.

При аудите финансовых вложений, учитываемых по первоначальной стоимости, аудитор должен проанализировать документы, в которых указывается цена их приобретения, направить запрос эмитенту, проверить правильность составления графика погашения дисконта или премии (например, по облигациям) либо путем пересчета, либо путем проведения аналитических процедур. Также аудитор должен оценить решение руководства организации в отношении признания убытка от обесценения финансовых вложений, возникающего на постоянной основе вследствие того, что их справедливая стоимость становится меньше первоначальной.

Если компания применяет метод долевого участия (например, в случае, когда ею приобретается от 20% до 50% акций другой компании), оценка финансовых вложений производится на основе финансовых результатов, полученных объектом инвестиций. В таких случаях аудитор должен ознакомиться с финансовой отчетностью объекта инвестиций, а также с результатами его аудиторской проверки (если она была). В случае, когда, по мнению аудитора, ему необходимы дополнительные доказательства, он должен осуществить соответствующие аудиторские процедуры для их получения. Например, он может изучить информацию, касающуюся объекта инвестиций, которая содержится в документах инвестора:

- данные о его денежных потоках;
- финансовые сметы;
- протоколы заседаний и т.п.,
- а также получить у руководства инвестора более подробные сведения о финансовых результатах деятельности объекта инвестиций.

Кроме того, аудитор должен проанализировать все крупные операции, совершенные между организацией-клиентом (инвестором) и объектом инвестиций для того, чтобы проверить:

- правильность исключения нереализованных доходов и расходов, полученных в результате этих хозяйственных операций, как это требуется Общепринятыми принципами бухгалтерского учета при учете инвестиций с использованием метода долевого участия;
- правильность раскрытия в отчетности наиболее существенных операций между данными связанными сторонами.

Если компания учитывает финансовые вложения по справедливой стоимости, то аудитор должен убедиться в том, что организация-клиент смогла верно ее определить. В частности, аудитору необходимо выяснить, устанавливают ли Общепринятые принципы бухгалтерского учета конкретный метод определения справедливой стоимости для тех или иных финансовых вложений, и если да, то использовала ли его организация.

Информацию о рыночной цене ценных бумаг, которые котируются на фондовых биржах или на внебиржевых рынках, можно получить из разных источников, таких как:

- финансовые издания;
- фондовые биржи;
- автоматизированная система котировок Национальной ассоциации дилеров по ценным бумагам (NASDAQ).

Биржевой курс некоторых ценных бумаг можно узнать через брокерско-дилерские компании или Национальное бюро котировок (National Quotation Bureau). Однако использование таких котировок зачастую требует специальных знаний для того, чтобы изучить обстоятельства, под воздействием которых сформировалась цена финансового вложения. В частности, котировки, публикуемые Национальным бюро, могут быть основаны не на самых последних сделках с этими ценными бумагами и т.д.

Если биржевые курсы для тех или иных ценных бумаг отсутствуют, то для определения их справедливой стоимости можно использовать различные модели оценки (например, дисконтирование будущих потоков денежных средств или модель ценообразования опциона Black-Scholes option pricing model – если речь идет о деривативах). В таких случаях аудитору необходимо собрать доказательства того, что справедливая стоимость финансовых вложений была верно определена. В частности, он должен убедиться в обос-

нованности и целесообразности использования конкретной модели оценки. Также ему следует проверить правильность расчета ставки дисконтирования и ожидаемых будущих поступлений денежных средств от данного финансового вложения, которые используются при определении справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Иногда оценка обоснованности использования той или иной модели требует знания определенных методик, рыночных факторов, которые влияют на стоимость финансового вложения и т.д. Поэтому в таких случаях аудитор может привлечь к проверке эксперта в данной области.

Поскольку классификация, а следовательно, и последующий учет ценных бумаг во многом зависят от решений, принимаемых руководством организации, аудитору необходимо сделать следующее:

1. Понять, на основании каких факторов была осуществлена классификация ценных бумаг на удерживаемые до погашения, предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи.
2. Проверить, действительно ли у руководства существует намерение удерживать ценные бумаги до погашения, путем изучения соответствующей документации, касающейся данных финансовых вложений. Кроме того, финансовое состояние организации-клиента, нехватка оборотного капитала, результаты ее операционной деятельности, долговые соглашения и т.д. могут непосредственно повлиять на способность организации удерживать ценные бумаги до погашения.
3. Убедиться, что при продаже ценных бумаг по договору РЕПО с обязательством обратной покупки организация сохраняет контроль над ними. Иногда подобные договоры предусматривают фактическую передачу контроля над ценными бумагами другой стороне, поэтому в таких случаях передача ценных бумаг должна учитываться как их продажа, а не операция заимствования под залог финансовых вложений и т.д.

Ряд ситуаций, связанных с аудитом финансовых вложений, требуют особого внимания аудитора, поскольку некоторые допущения, лежащие в основе учета ценных бумаг, являются крайне субъективными и во многом зависят от сопутствующих обстоятельств. Например, это касается отражения убытков от обесценения при снижении справедливой стоимости ценных бумаг, если это снижение носит не кратковременный характер. В таких случаях убыток от обесценения должен включаться в чистую прибыль / убыток текущего отчетного периода вне зависимости от того, к какой категории относится финансовое вложение – удерживаемое до погашения, предназначенное для торговли или имеющееся в наличии для продажи. Решение о том, является ли данное снижение не кратковременным, принимается исходя из оценки будущих событий, а также допущений, основанных как на объективных, так и на субъективных факторах. Примерами таких факторов могут быть:

- справедливая стоимость финансового вложения значительно ниже его первоначальной стоимости и:
 - это снижение вызвано неблагоприятными обстоятельствами, имеющими непосредственное отношение к финансовым вложениям либо связанными с определенными событиями в отрасли или конкретном географическом сегменте;
 - это снижение происходит в течение продолжительного периода;
 - у руководства организации нет ни намерения, ни возможности удерживать у себя ценные бумаги в течение периода времени, который мог бы потребоваться для повышения их справедливой стоимости;

- агентство оценки кредитного риска понизило рейтинг ценных бумаг компании;
- финансовое состояние эмитента ценных бумаг ухудшилось;
- сумма дивидендов, выплачиваемых по ценным бумагам, уменьшилась или выплата дивидендов была отменена совсем, либо платежи процентов по долговым ценным бумагам не были произведены.

Таким образом, аудитор должен определить, изучило ли руководство организации всю существенную информацию при принятии решения о признании или непризнании убытка от обесценения финансовых вложений. Если организация отразила убыток от обесценения, то аудитор должен проверить правильность определения его величины.

Кроме того, в задачу аудитора входит проверка того, соответствует ли отражение финансовых вложений в отчетности организации требованиям, предъявляемым Общепринятыми принципами бухгалтерского учета. В частности, информация, представленная в отчетности и пояснительных записках к ней, должна быть содержательной, но при этом не излишне подробной или же чересчур краткой.

Счет «Денежные средства» является единственным счетом, который принимает участие во всех стадиях операционного цикла организации. В связи с тем, что в США практически все операции осуществляются через безналичный расчет, в центре внимания аудитора находятся денежные средства клиента на расчетных и других счетах в банке.

Рис. 1 показывает связь между различными циклами хозяйственных операций и денежными средствами организации в банке.

При осуществлении аудита денежных средств необходимо сверить данные выписки из банка с данными Глав-

ной книги, а также проверить, соответствуют ли записи, сделанные в Главной книге, хозяйственным операциям, имевшим место в течение отчетного периода.

Однако прежде чем приступить к проверке, аудитор должен изучить, какие счета денежных средств используются в организации. В частности, у организации могут быть открыты следующие счета.

1. Основной банковский счет (the general cash account), через который осуществляются платежи и поступления денежных средств по большинству операций.
2. Счета, открытые в филиалах банка (branch bank accounts), которые используются организациями, осуществляющими деятельность в разных географических сегментах. В частности, филиалы компании могут пользоваться отдельно открытым для них счетом, а излишек наличности будет автоматически зачисляться на основной банковский счет головной организации.
3. Кассовый фонд подотчетных сумм на мелкие расходы (imprest petty cash fund). Он не является банковским счетом и используется в ситуациях, когда необходимо быстро сделать покупки наличными на небольшую сумму (например, приобрести марки, канцтовары и т.д.). Этот кассовый фонд обычно не превышает несколько сот долларов и пополняется один или два раза в месяц.
4. Денежные эквиваленты (cash equivalents), которые представляют собой краткосрочные (со сроком погашения менее трех месяцев), высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. В финансовой отчетности денежные эквиваленты отражаются как часть счета денежных средств.

При проверке конечного сальдо по счету денежных средств на основном банковском счете аудитор должен следовать стандартной методике, которую можно изложить в виде следующей схемы (рис. 2).

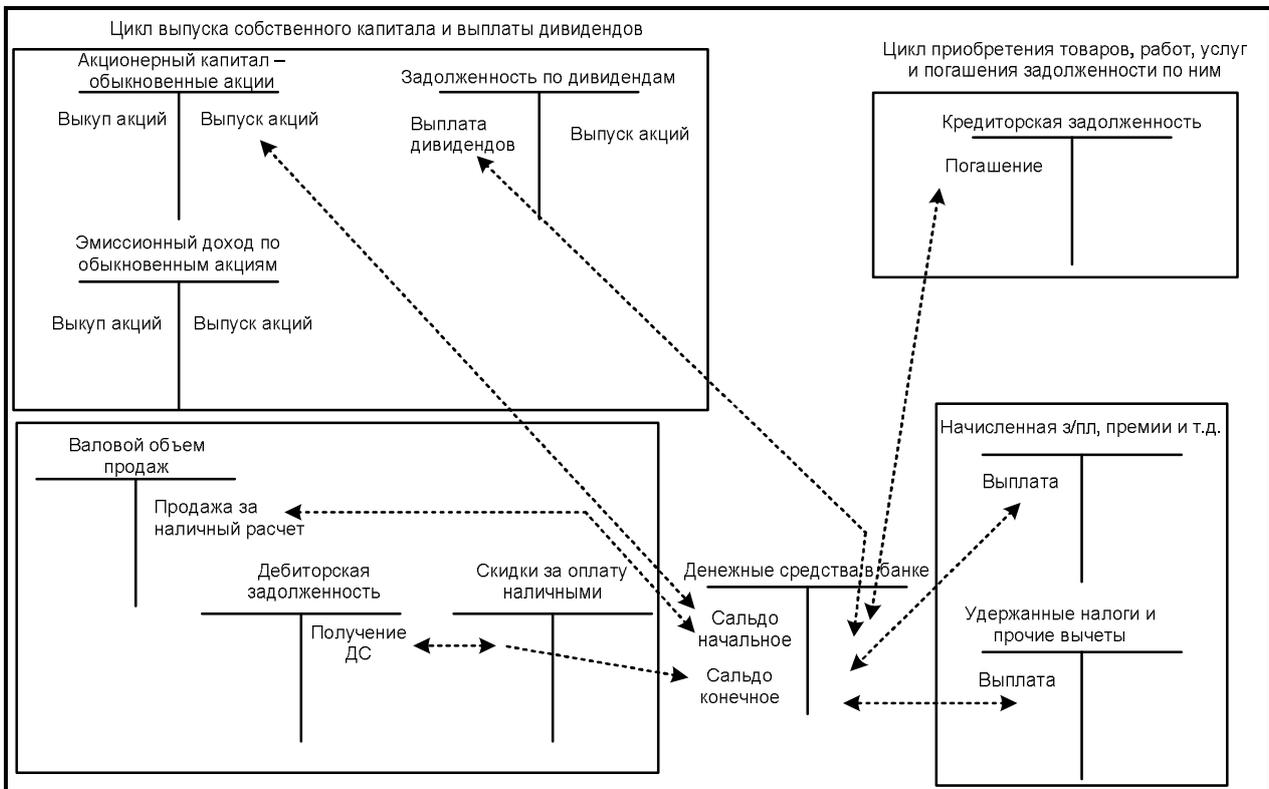


Рис. 1. Связь между денежными средствами организации на счетах в банке и разными циклами хозяйственных операций [3, с. 751]

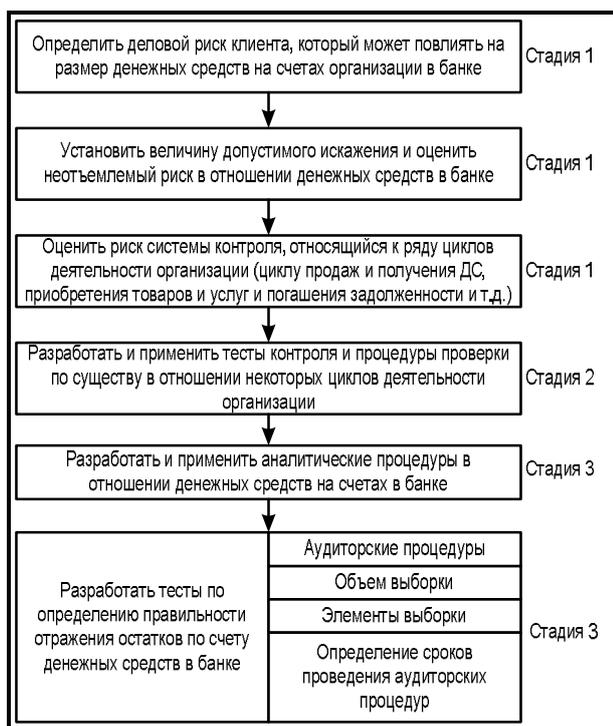


Рис. 2. Стадии проверки денежных средств в США [3, с. 754]

На стадии 1 аудитор должен оценить деловой риск клиента, который в большинстве компаний, как правило, не оказывает большого влияния на величину сальдо по счетам денежных средств. Однако в ряде случаев этот риск может быть связан с такой категорией, как денежные эквиваленты. В частности, в США некоторые организации понесли большие убытки от операций с высоколиквидными вложениями, которые осуществлялись частными биржевыми брокерами, и для того чтобы скрыть потери, эти организации неправильно отразили остатки по счетам денежных средств и денежных эквивалентов.

Кроме того, поскольку денежные средства являются активом, в отношении которого очень часто совершаются кражи, аудитор должен изначально установить высокий уровень неотъемлемого риска.

При оценке системы внутреннего контроля аудитор должен определить:

- осуществляется ли в организации контроль за циклами хозяйственных операций, которые влияют на поступление и расходование денежных средств;
- производится ли ежемесячно независимым работником организации сверка выписки из банка с данными бухгалтерского учета.

Что касается аналитических процедур, то они не так важны при аудите денежных средств. Тем не менее, аудиторы сравнивают остатки по счетам денежных средств на конец года, а также сальдо по счету «Переводы в пути», неоплаченные чеки и т.д. с данными, полученными из банка. Для получения данных из банка аудитор направляет туда запрос о подтверждении; при этом банк может подтвердить не только остатки денежных средств на счете, но и информацию по кредиту, банковскому векселю с указанием даты займа, процентной ставки, наличия банковского обеспечения и сроков возврата кредита.

Одной из основных задач аудитора при проведении проверки является выявление возможного мошенничества в отношении денежных средств. Вероятность мошенничества возрастает в случае, когда в организации не соблюдаются принципы распределения обязанностей между ее работниками (например, одно и то же лицо осуществляет операции с наличными денежными средствами и отражает их в учете), или когда в компании отсутствует независимая сверка данных бухгалтерского учета с выпиской с банковского счета. В связи с этим необходимо разработать процедуры по обнаружению вероятного мошенничества, принимая во внимание существующие в организации недостатки системы внутреннего контроля, характер мошенничества и его предполагаемый размер.

Аудиторские процедуры, которые позволяют выявить мошенничество, включают:

- подтверждение данных по дебиторской задолженности;
- изучение проводок по счету «Денежные средства» в Главной книге и выявление необычных операций;
- сравнение заказов клиентов на покупку с последующим поступлением денежных средств;
- изучение соответствующей документации, касающейся возврата проданных товаров и начисления резерва по сомнительным долгам.

Однако даже несмотря на тщательно разработанные аудиторские процедуры, в ряде случаев обнаружить кражу денежных средств бывает крайне трудно. Например, если у компании есть нелегальные оффшорные счета, на которые она вносит деньги, полученные от незарегистрированных хозяйственных операций, вероятность, что аудитор сможет это обнаружить, крайне мала. Тем не менее, аудитор должен прилагать все усилия (в разумных пределах) с целью выявления фактов мошенничества, если у него есть основания полагать, что они имеют место.

Если аудитором были обнаружены существенные недостатки в системе внутреннего контроля организации-клиента, он должен выполнить ряд процедур с целью получения ответов на такие вопросы:

1. Все ли отраженные в учете денежные поступления были зачислены на счет организации в банке?
2. Все ли вклады денежных средств, внесенные на счет в банке, были отражены в бухгалтерском учете?
3. Все ли выплаты денежных средств, отраженные в учете, были действительно проведены через банк?
4. Все ли суммы, оплаченные по безналичному расчету, были отражены в учете?

Расхитители денежных средств иногда используют практику выписки чека на средства, еще не зачисленные на счет (они переводят деньги из одного банка в другой, неправильно отражая при этом данную операцию). Несмотря на то, что существуют разные способы совершения мошенничества, практически каждый из них заключается в увеличении остатка на банковском счете посредством использования межбанковских операций с целью сокрытия недостачи денежных средств.

В подобных случаях аудитор должен убедиться:

- в достоверности информации, отраженной в документах по межбанковскому переводу. В частности, аудитору необходимо проверить соответствие указанных в этих документах дат перевода и получения денежных средств с датами в выписке с банковского счета;
- в том, что межбанковские переводы были отражены как в банке-получателе денежных средств, так и в банке-отправителе;
- в том, что дата перечисления и дата поступления денежных средств по каждому банковскому переводу относятся к одному и тому же отчетному периоду. Если же, напри-

мер, поступление денег было отражено в текущем периоде, а перечисление – только в последующем, то это может свидетельствовать о попытке скрыть недостачу денежных средств;

- поступления, указанные в документах по межбанковскому переводу, должны быть правильно включены в выписку с банковского счета или же исключены из нее (в последнем случае они отражаются как «Переводы в пути»). Завышенные суммы по счету «Переводы в пути» могут свидетельствовать о возможном факте мошенничества.

Проверка межбанковских переводов проводится тогда, когда у аудитора есть подозрение о намеренном искажении данных по счету денежных средств, а также в тех случаях, когда организация в своей деятельности использует большое количество переводов.

Кассовый фонд подотчетных сумм на мелкие расходы (аналог российского счета «Касса») всегда подвергается проверке при аудите денежных средств. Несмотря на то, что суммы, находящиеся в этом фонде, незначительны, они нередко подвергаются хищению со стороны работников организации.

Во избежание этого доступ к данному фонду должно иметь только одно лицо, которое несет личную ответственность за сохранность денежных средств. Кроме того, средства этого фонда необходимо учитывать отдельно от других счетов денежных средств. Учетной политикой организации должны быть четко установлены цели, на которые могут тратиться деньги из кассового фонда, лимит средств, составляющих этот фонд, а также предельная сумма, которую можно израсходовать одновременно. Такой кассовый фонд могут составлять не только наличные деньги, но и чеки.

При аудите наличных денежных средств основной акцент должен делаться на проверку правильности отражения хозяйственных операций с ними. В связи с этим аудитор вначале должен обсудить с материально-ответственным лицом существующую в организации систему внутреннего контроля в отношении наличных средств, а затем изучить документацию по некоторым операциям с ними.

В случае, когда риск системы контроля был определен аудитором как низкий, и организация не осуществляла большое количество операций с наличными деньгами в течение отчетного периода, аудитор может завершить их проверку. В противном случае основные аудиторские процедуры включают:

- изучение расходных кассовых ордеров (денежных оправдательных документов), определение соответствия указанных в них сумм данным бухгалтерского учета;
- изучение другой документации по операциям с наличными денежными средствами, которая обычно включает счета-фактуры, приходные кассовые ордера и т.д.

Литература

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об одобрении Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 1 июля 2004 г. №180. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Arens A.A. Auditing and assurance services: an integral approach, 12th ed. Upper Saddle River, New Jersey: Pearson Prentice Hall, 2008.
4. Statement on Auditing Standards №56. Analytical procedures. AICPA, 1988.
5. Statement on Auditing Standards №67. The confirmation process. AICPA, 1991.

6. Statement on Auditing Standards №92. Auditing Derivative Instruments, Hedging Activities, and Investments in Securities. AICPA, 2000.

Ключевые слова

Процедура; аудит; методика; стадия; вложения в ценные бумаги; денежные средства; аудиторский риск; основной банковский счет.

Малицкая Виктория Борисовна

РЕЦЕНЗИЯ

Формирование рыночных отношений объективно требует эффективного управления финансовыми активами, большую часть которых в отдельных коммерческих организациях составляют финансовые вложения и денежные средства. Теоретические и практические разработки в области аудита и особенно аудита финансовых вложений и денежных средств являются актуальными, поскольку сам факт наличия наиболее мобильной и ликвидной части финансовых активов в организации порой существенно влияет на ее платежеспособность и финансовое состояние.

Важно также знать степень достоверности отражения размера финансовых вложений и денежных средств в бухгалтерской финансовой отчетности. В связи с чем представленная к опубликованию статья Малицкой В.Б. является своевременной и актуальной.

В статье рассмотрены теоретические и практические вопросы, касающиеся порядка проведения аудита финансовых вложений и денежных средств в США, применимого и в отечественной практике. Автор подробно излагает последовательность проведения аудита финансовых вложений и денежных средств, раскрывая методику аудита с начала его планирования и до составления аудиторского заключения. Особенно интересным является аудит финансовых вложений различных их видов. Учитывая теоретическое и реальное прикладное значение рассмотренных в статье организационных и методических аспектов аудита финансовых вложений и денежных средств, считаем что в целом статья «Организационно-методические особенности аудита финансовых вложений и денежных средств в США» отвечает предъявляемым требованиям и может быть издана в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией России.

Толстых Т.О., д.э.н., профессор, зам. директора по науке ГОУ ВПО «Российский государственный торгово-экономический университет», Воронежский филиал

РЕЦЕНЗИЯ

Современные условия хозяйствования и рыночные отношения определяют развитие организаций различных организационно-правовых и экономических форм. Это предполагает разнообразие подходов к организации аудита и контроля. В настоящее время повышается интерес к методике проведения аудита в зарубежных странах в целях совершенствования отечественного аудита.

Статья к.э.н. Малицкой В.Б. посвящена теоретико-методическим и практическим вопросам проведения аудита финансовых вложений и денежных средств в США.

Представленная к опубликованию статья является актуальной, поскольку сам факт наличия денежных средств и финансовых вложений в организации существенно влияет на ее текущее финансовое состояние. В этой связи исследованию вопросов аудита финансовых вложений и денежных средств отводится ведущая роль в обеспечении достоверности их отражения в бухгалтерской финансовой отчетности и реализации на ее основе управленческих решений, направленных на выявление негативных явлений и повышение эффективности хозяйствования.

Отсюда статья Малицкой В.Б. является своевременной и актуальной, так как аудит финансовых вложений и денежных средств позволит своевременно выявить правильность отражения в учете и отчетности финансовых вложений и наличия денежных средств в организации. Положительным в статье является рассмотрение последовательности проведения аудита финансовых вложений и денежных средств в США. Автор рассматривает этапы, аналитические процедуры и методику проведения аудита.

Представленная на рецензию статья отвечает основным требованиям, предъявляемым к ней, как по структуре, так и по содержанию. В целом статья «Организационно-методические особенности аудита финансовых вложений и денежных средств в США» подготовлена на хорошем методическом уровне, свидетельствующем о профессионализме автора, и предлагается к публикации в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией России.

Терновых К.С., д.э.н., профессор, декан экономического факультета ФГОУ ВПО «Воронежский государственный аграрный университет» им. К.Д. Глинки», заслуженный деятель науки РФ

4.6. ORGANIZATIONAL AND METHODOLOGICAL ISSUES OF INVESTMENTS IN SECURITIES AND CASH AUDIT IN THE USA

V.B. Malitskaya, Candidate of Sciences (Economic),
Associate Professor of the Accounting, Analysis and Audit
Department

*Russian State University of Trade and Economics,
Voronezh branch*

The article focuses on the issues of investments and cash audit, types of analytical procedures in order to collect audit evidence, as well as on techniques of auditing in the USA.

Literature

1. Federal law «On Auditing» from 30/12/2008 №307-FL
2. Executive order of the Ministry of Finance of the Russian Federation «On approval of the medium-term accounting development concept» from 01/07/2004 №180.
3. Arens, Alvin A. Auditing and assurance services: an integral approach, 12th ed. Upper Saddle River, New Jersey: Pearson Prentice Hall, 2008.
4. Statement on Auditing Standards №56. «Analytical procedures». AICPA, 1988.
5. Statement on Auditing Standards №67. «The confirmation process». AICPA, 1991.
6. Statement on Auditing Standards №92. «Auditing Derivative Instruments, Hedging Activities, and Investments in Securities». AICPA, 2000.

Keywords

Procedures; audit; methodology; phase; investments in securities; cash; audit risk; general cash account.