



С.М. БЫЧКОВА, Т.Ю. ФОМИНА

**ПРАКТИЧЕСКИЙ
АУДИТ**

3-е издание



**Светлана Михайловна Бычкова
Татьяна Юрьевна Фомина
Практический аудит**

*Текст предоставлен издательством «Эксмо»
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=180409
Практический аудит: Эксмо; Москва; 2009
ISBN 978-5-699-33275-5*

Аннотация

Данное пособие выгодно отличается от аналогичных изданий: в нем в удобной для практикующих специалистов форме – в виде очень краткого, но абсолютно понятного алгоритма – изложена последовательность проведения аудита хозяйствующих субъектов.

Каждая глава издания жестко структурирована следующим образом: цели и задачи аудита (данного участка учета); перечень основных документов, на основании которых производится аудит; последовательность работ при проверке; основные виды нарушений, которые могут быть выявлены в результате проведения аудита.

В виде приложений в книгу включены вспомогательные таблицы, способствующие проведению проверки участков учета организаций, и порядок включения полученных результатов в отчет, предоставляемый аудиторами руководству организации-клиента.

Пособие полностью переработано. В его тексте учтены все последние изменения, внесенные в нормативную правовую базу.

Издание предназначено для аудиторов, бухгалтеров, работников налоговых и финансовых служб, студентов, аспирантов и преподавателей экономических вузов и колледжей.

3-е издание, переработанное и дополненное.

Содержание

Введение	4
Глава 1	5
Ознакомительный этап	6
Основной этап	7
Заключительный этап	12
Глава 2	16
Ознакомительный этап	18
Основной этап	20
Заключительный этап	23
Глава 3	24
Ознакомительный этап	25
Основной этап	29
Заключительный этап	32
Глава 4	34
Ознакомительный этап	36
Основной этап	38
Конец ознакомительного фрагмента.	40

Светлана Бычкова, Татьяна Фомина

Практический аудит

Введение

Книги подобного рода, как правило, начинаются с рассмотрения важности и «нужности» аудита, с объяснения преимуществ, которые дает аудиторская проверка, и с упоминания его возможных недостатков.

Авторы данного издания считают возможным опустить такого рода «общую» информацию, поскольку она не отвечает их замыслу.

В представленном вниманию читателей труде достаточно четко и лаконично описаны все этапы проверки и действия аудитора на том или ином этапе. Главы размещены в порядке, соответствующем этапам проверки и последовательности размещения полученных результатов в отчете, представляемом аудиторами руководству фирмы-клиента. В тексте большинства глав или в приложениях к ним приведены вспомогательные таблицы для проверки изучаемого участка учета.

Каждая глава жестко структурирована: сформулированы цели и задачи аудита (данного участка учета); дан перечень основных документов, на основании которых производится аудит; приведена последовательность работ при проверке; указаны основные виды нарушений, которые могут быть выявлены в результате проведения аудита.

Авторы ставили перед собой задачу представить на суд читателей работу, в которой четко излагалась бы суть вопроса, и поэтому намеренно придерживались «конспективного» стиля подачи материала.

Надеемся, что книга будет полезна не только аспирантам, студентам и преподавателям, директорам и менеджерам предприятий, но и прежде всего всем практикам аудиторского бизнеса – тем людям, которые знают аудит «изнутри» и пытаются постоянно совершенствовать методику своей работы.

Авторы выражают благодарность редакции журнала «Аудиторские ведомости» за возможность публикации части из представленных в книге материалов на страницах журнала (2004–2007 гг.). Это позволило построить логически выдержанный текст и внести необходимые изменения.

Глава 1

Аудит учетной политики

Изучив данную главу, вы узнаете:

- цели и задачи аудита учетной политики;
- перечень основных документов, на основании которых производится аудит учетной политики;
- последовательность работ при аудите учетной политики;
- основные виды нарушений, которые могут быть выявлены в результате проведения аудита учетной политики.

Цель аудита учетной политики – установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета, действующей в проверяемом периоде, нормативным документам.

Задачи аудита учетной политики:

- изучение системы организации бухгалтерского учета; оценка учетной политики;
- рассмотрение системы документации и документооборота;
- подтверждение достоверности производимых начислений и выплат работникам по всем основаниям.

Основные нормативные документы:

- Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н;
- приказ Минфина России от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Предоставляемые аудитору документы:

- приказ об учетной политике;
- график документооборота;
- рабочий план счетов, перечень лиц, имеющих право подписи на первичных документах;
- формы первичных документов;
- описание технологического процесса компьютерной обработки данных.

Последовательность работ при проведении аудита учетной политики можно разделить на три этапа: ознакомительный, основной и заключительный.

Ознакомительный этап

Аудитору необходимо выяснить лиц, ответственных за составление и организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Следует изучить состав и соподчиненность, а также разделение полномочий и ответственности, структуру, функции и задачи бухгалтерской службы.

Учетная политика организации должна быть сформирована главным бухгалтером (бухгалтером) организации на основании ПБУ 1/2008 и утверждена руководителем организации. При этом необходимо проверить наличие:

- рабочего плана счетов бухгалтерского учета, содержащего синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета (в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности). Следует обратить внимание на то, что организация может включить в рабочий план счетов корреспонденцию, используемую при отражении тех или иных операций;

- форм первичных учетных документов, применяемых для оформления трех фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также форм документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, применяемые для оформления финансово-хозяйственных операций, по которым Госкомстатом России не утверждены унифицированные формы, должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц;¹

- правил документооборота и технологии обработки учетной информации.

¹ Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности утверждается руководителем организации по согласованию с главным бухгалтером.

Основной этап

Основной задачей аудита учетной политики является изучение системы организации бухгалтерского учета. Аудитору необходимо установить, раскрыты ли в учетной политике следующие положения:

– **способ начисления амортизации основных средств.**

Амортизация основных средств (ОС) согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденному приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н, производится следующими способами: линейным; уменьшаемого остатка; списания стоимости пропорционально объему продукции (работ); списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

По активам, в отношении которых выполняются условия для отнесения их в состав основных средств (п. 4 ПБУ 6/01), а также имеющих стоимость в пределах лимита, установленного в учетной политике организации, но не более 20 000 руб. за единицу, начисление амортизации производится одним из вышеназванных способов.

Регулярность (периодичность) проведения переоценки стоимости объектов основных средств в коммерческих организациях определяется с учетом требования ПБУ 6/01 о том, чтобы стоимость основных средств, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;

– **способ оценки нематериальных активов (НМА).**

Амортизация нематериальных активов согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденному приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н, может начисляться: линейным способом; способом уменьшаемого остатка; способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Организации необходимо утвердить в учетной политике способ начисления амортизации по группам однородных нематериальных активов. Кроме того, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02, утвержденному приказом Минфина России от 19.11.2002 № 115н, указанные расходы, признанные в бухгалтерском учете при соблюдении установленных в ПБУ 17/02 условий в качестве вложений во внеоборотные активы, списываются на расходы по обычным видам деятельности теми же способами, как и при амортизации нематериальных активов;

– **метод оценки материальных ресурсов и готовой продукции.**

Оценка материально-производственных запасов (МПЗ) (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) при выбытии согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденному приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н, производится следующими способами: по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения МПЗ (способ ФИФО).

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности:

- готовая продукция в бухгалтерском балансе может быть оценена либо по фактической, либо по нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства ОС, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и др., либо по прямым статьям затрат;

- отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги могут быть отражены либо по фактической, либо по нормативной (плановой) себестоимости, включающей наряду с

производственной себестоимостью затраты, которые связаны с реализацией (сбытом) продукции, работ, услуг, возмещаемых договорной (контрактной) ценой;

- незавершенное производство в массовом и серийном производстве может быть отражено в бухгалтерском балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, по прямым статьям затрат или по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов;

- расходы будущих периодов списываются в порядке, устанавливаемом организацией: равномерно, пропорционально объему продукции и др. в течение периода, к которому они относятся;

– **формирование резервов.**

Резервы предстоящих расходов и платежей могут создаваться в организации согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. К таким резервам относятся: резерв на предстоящую оплату отпусков работникам; резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год; резерв на ремонт ОС; резерв на производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; резерв на предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий; резерв на предстоящие затраты по ремонту предметов, предназначенных для сдачи в аренду по договору проката; резерв на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание (с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01, утвержденного приказом Минфина России от 28.11.2001 № 96н).

Кроме того, с 01.01.2009 на основании Положения по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, изменение оценочного значения (величины резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов, сроков полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, оценки ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов и др.) подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы (расходы) организации (перспективно):

- периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода;

- периода, в котором произошло изменение, и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую отчетность будущих периодов.

Аудитор также должен проверить создание обязательных резервов, таких как резерв на предстоящую оплату отпусков работникам, резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год. При этом необходимо проверить, соответствует ли порядок создания резервов порядку, изложенному в приказе об учетной политике;

– **методы оценки активов и обязательств.**

При аудите финансовых вложений аудитор должен обратить внимание на то, каким образом признаются суммовые разницы по операциям приобретения финансовых вложений: либо по их первоначальной стоимости до принятия финансовых вложений к бухгалтерскому учету в качестве актива, либо на всю сумму в качестве операционных расходов.

При выборе одного из указанных способов целесообразно учитывать существенность величины указанных разниц.

Аудитор должен проверить периодичность корректировки оценки ценных бумаг как объекта финансовых вложений по текущей рыночной стоимости (согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденному приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н), а именно ежемесячно, ежеквартально или по состо-

янию на 31 декабря отчетного года. Указанный период должен быть закреплен в учетной политике.

Аудитору следует также проверить в приказе об учетной политике метод оценки долговых ценных бумаг (оценка по дисконтированной стоимости долговых ценных бумаг и предоставленных займов согласно ПБУ 19/02 может производиться с раскрытием информации в пояснительной записке).

Согласно ПБУ 19/02 оценка стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, при их выбытии должна производиться по группам (видам) финансовых вложений. В этом случае применяются следующие способы: по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений; по средней первоначальной стоимости; по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Учет специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования может быть организован либо в порядке, установленном ПБУ 6/01, либо в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (утверждены приказом Минфина России от 26.12.2002 № 135н). При этом в учетной политике должен быть определен конкретный перечень средств труда в зависимости от отраслевой специфики и особенностей технологического процесса.

При учете спецоснастки согласно вышеназванным Методическим указаниям ее стоимость погашается способом списания:

- пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг);
- линейным способом.

В приказе об учетной политике организации должен быть отражен перечень следующих операций.

1. Стоимость спецоснастки, предназначенной для индивидуальных заказов или используемой в массовом производстве, организация может полностью погасить при передаче в производство (эксплуатацию).

Стоимость спецодежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 мес., может быть либо списана на производственные затраты в момент ее передачи (отпуска) сотрудникам, либо погашена линейным способом (согласно вышеупомянутым Методическим указаниям).

2. Оценка приобретенных товаров в организациях розничной торговли согласно ПБУ 5/01 может производиться либо по стоимости их приобретения, либо по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок).

3. Затраты по заготовке и доставке товаров до центральных складов (баз) торговые организации могут включать либо в расходы по приобретению, либо в затраты на продажу.

4. Перечень отчетных сегментов, способы распределения доходов и расходов, активов и обязательств между отчетными сегментами устанавливаются в учетной политике организации в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2000, утвержденным приказом Минфина России от 27.01.2000 № 11н.

5. Группировка и списание затрат на производство выбирается организацией в зависимости от отраслевых особенностей ее деятельности с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

6. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг), сводный учет затрат на производство, распределение косвенных расходов, учет движения полуфабрикатов (деталей в производстве) зависят от отраслевых особенностей деятельности организации.

Одной из наиболее распространенных ошибок организации является то, что приказ об утверждении или изменении учетной политики на текущий год может быть датирован датой текущего года.

В соответствии с нормами ПБУ 1/2008 способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом, когда был утвержден соответствующий организационно-распорядительный документ.

В случае, если в течение отчетного года организацией были внесены изменения,² аудитор необходимо проверить их правомерность, а именно:

- произошли ли изменения в законодательстве Российской Федерации или нормативных актах по бухгалтерскому учету;
- разработаны ли организацией новые способы ведения бухгалтерского учета;
- изменились ли существенным образом в организации условия деятельности.³

В соответствии с п. 10 ПБУ 1/2008 принятая организацией учетная политика применяется во всех структурных подразделениях организации: во всех филиалах, представительствах и иных подразделениях организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от места их нахождения.

Исходя из того что данные бухгалтерской отчетности должны быть сопоставимы с показателями бухгалтерской отчетности предыдущего отчетного периода (периодов), в случае изменения учетной политики эта сопоставимость достигается с помощью так называемого ретроспективного способа, предполагающего составление отчетности таким способом, как если бы новая учетная политика применялась организацией с начала учета (возникновения) фактов финансово-хозяйственной деятельности, в учете которых произошли изменения.

Аудитор должен проверить, каким образом были отражены изменения учетной политики в регистрах бухгалтерского учета, а именно правильно ли использован счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Кроме того, при изменении метода учета активов (обязательств) в следующем году аудитор должен проверить, отражена ли информация о предполагаемом изменении в пояснительной записке, приведены ли данные о расчете показателей, которые учитывают изменения как минимум за два года.

В соответствии со ст. 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» в состав годовой бухгалтерской отчетности должна входить пояснительная записка. Проверка правильности ее составления является одной из процедур проведения аудиторской проверки.

В одном из разделов пояснительной записки должны быть раскрыты основные элементы учетной политики, которую компания-клиент утвердила на следующий отчетный период. А именно должны быть отражены основные методы списания материально-производственных запасов, применяемый метод амортизации основных средств, исчисления резервов и т. п.

Для того чтобы компания-клиент могла лучше понять, как влияет учетная политика на показатели отчетности, необходимо привести таблицу сопоставимости показателей, по которым предполагается применять новые методы оценки.

Основные виды нарушений, которые могут быть выявлены в результате проведения аудита учетной политики:

- организация применяет метод списания, не установленный учетной политикой;

² Согласно п. 12 ПБУ 1/2008 изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения соответствующим организационно-распорядительным документом.

³ Под существенным изменением условий деятельности организации понимается реорганизация, смена собственников, изменение видов деятельности и т. п.

- учетная политика датирована текущим годом;
- у организации отсутствуют обязательные приложения к учетной политике, в частности, отсутствует график документооборота, рабочий план счетов, перечень лиц, имеющих право подписи на первичных документах.

Заключительный этап

По окончании работ аудитор формирует мнение по результатам проверки данного участка учета, составляет пакет рабочих документов, формулирует часть аудиторского отчета, относящуюся к области проверки, и представляет его совместно с рабочей документацией (приложение 1.1) руководителю проверки.

Приложение 1.1

Рабочий документ аудитора

Проверка правильности документального оформления результатов проверки основных положений учетной политики

Организация _____
Аудитор _____
Проверяемый период _____
Дата начала проверки _____
Предоставленные документы _____
Проверяемый период _____
Масштаб выборки _____
Дата окончания проверки _____

Кто у клиента ведет бухгалтерский учет?

- Структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером.
- Бухгалтер в штате.
- Специализированная организация на договорных началах.
- Руководитель

Какие основные документы регламентируют работу бухгалтерской службы?

- Положение о бухгалтерской службе.
- Должностные инструкции.
- Положение о филиалах и других структурных подразделениях.
- Положение о внутренней отчетности.
- Организация системы внутреннего контроля

Как обрабатывается учетная информация?

- Ручным способом.
- Ручным способом с частичным применением средств автоматизации.
- Автоматизированным способом

Как бухгалтерская программа применяется и на каких участках?

- (Дается конкретный ответ)

Есть ли приказ об учетной политике?

- Да.

- Нет

Утвержден ли рабочий план счетов?

- Да.
- Нет.
- Используется типовой План счетов

Утверждены ли формы первичных документов, по которым не предусмотрены унифицированные формы?

- Да.
- Нет

Установлен ли перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов?

- Да.
- Нет

Утвержден ли график документооборота?

- Да.
- Нет

Определен ли перечень лиц, ответственных за хранение документов?

- Да.
- Нет

Определены ли порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств?

- Да.
- Нет

Заключены ли договоры о полной материальной ответственности с материально ответственными лицами?

- Да.
- Нет

Имеются ли у организации структурные подразделения, выделенные на отдельный баланс?

- Да.
- Нет

Какой способ начисления амортизации применяется?

- Линейный.
- Уменьшаемого остатка.
- Списания по сумме чисел лет срока полезного использования.
- Списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)

Установлен ли в учетной политике организации стоимостной лимит (не более 20 000 руб.) для включения активов в состав основных средств?

- Да.
- Нет

Определен ли порядок проведения переоценки ОС?

- Да.
- Нет

Определен ли порядок учета ремонта производственных ОС?

- Да.
- Нет

Определен ли способ начисления амортизации НМА?

- Да.
- Нет

Какой порядок отражения в учете приобретения и заготовления МПЗ применяется?

- По фактической себестоимости их приобретения.
- По учетным ценам с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»

Определен ли способ списания отпущенных в производство материалов?

- Да.
- Нет

Определен ли порядок списания отклонений фактической себестоимости МПЗ от их учетной цены?

- Да.
- Нет

Определен ли порядок учета готовой продукции по заготовке и доставке на склад?

- Да.
- Нет

Определен ли метод учета выпуска готовой продукции (по фактической производственной себестоимости, по нормативной (плановой) себестоимости (с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»), по прямым статьям затрат?

- Да.
- Нет

Определен ли способ распределения косвенных расходов (по величине заработной платы производственных рабочих; по величине прямых материальных затрат; по величине общих прямых затрат; по величине выручки от реализации продукции (работ, услуг)?

- Да.
- Нет

Какой порядок списания расходов на продажу применяется?

- Полностью в отчетном году их признания в учете.
- Распределяются между проданными и непроданными товарами (продукцией, работами, услугами)

Какой порядок оценки незавершенного производства используется?

- По фактической производственной себестоимости.
- По нормативной (плановой) производственной себестоимости.
- По прямым статьям затрат.
- По стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов

Принято ли решение о создании резервов (по предстоящим расходам и платежам, по сомнительным долгам, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание)?

- Да.
- Нет

Переводится ли долгосрочная задолженность по заемным средствам в краткосрочную?

- Да.
- Нет

Определен ли способ оценки при выбытии стоимости финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется?

- Да.
- Нет

Определен ли способ списания расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам

- Да;
- Нет

Как учитываются затраты по обычным видам деятельности?

- С использованием счетов 20–29.
- С использованием счетов 20–39.