**ПРОВЕРКА УСЛОВИЙ ХРАНЕНИЯ И УЧЁТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В КАССЕ. ПРОВЕРКА ЗАКОННОСТИ ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ.**

Аудит денежных средств включает проверку кассовых операций на счетах в банках, денежных документов и переводов в пути.

*Проверка кассовых операций*

Проверка (ревизия) кассы означает выполнение следующих операций (рис. 1).

Направление аудита кассы и кассовых операций предприятия (фирмы)

Инвентаризация наличных денежных средств

Проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств, поступающих в кассу

Исследование правильности списания денег на расходы

Рис. 1. Особенности аудита кассовых операций

*Источники информации для проверки*

Основными документами, которые необходимо изучить при проверке кассовых операций, являются: кассовая книга, отчеты кассира, приходные и расходные кассовые ордера, журнал (книга) регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, журнал (книга) регистрации выданных доверенностей, журнал (книга) регистрации депонентов, журнал (книга) регистрации расчетно-платежных ведомостей, оправдательные документы к кассовым отчетам, авансовые отчеты. Многочисленные и разнообразные операции движения денежных средств в кассе предприятия находят отражение в следующих регистрах синтетического учета и отчетности:

* главная книга;
* журнал-ордер № 1 и ведомость № 1 (для журнально-ордерной формы);
* баланс предприятия (форма № 1);
* отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
* отчет о движении денежных средств (форма № 4);
* другие регистры учета кассовых операций.

Законодательные и нормативные документы, регулирующие объект проверки:

1. Порядок ведения кассовых операций в РФ (утвержден решением Совета Директоров 22 сентября 1993 г. № 40).
2. Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ (Положение Банка России от 05.01.98 г. № 14-П).
3. Закон № 54-ФЗ от 22 мая 2003 г. «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Прежде чем приступить к сплошной проверке кассовых операций, аудитор должен спланировать эту проверку.

Признаками отсутствия или недостаточности внутреннего контроля за движением денежных средств в кассе организации для аудитора являются:

* отсутствие в организации налаженной системы проведения внезапных ревизий кассы с полным пересчетом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе;
* отсутствие на предприятии приказа руководителя о периодичности проверок;
* наличие признаков формального проведения ревизий кассы;
* предоставление права подписи приходных и расходных кассовых ордеров другим лицам, кроме главного бухгалтера и руководителя организации, не отраженное в распоряжениях руководителя;
* формальное проведение ревизии при смене кассира;
* отсутствие в штате организации должности кассира и возложение этих функций на счетного работника без письменного распоряжения руководителя предприятия;
* отсутствие договоров с кассиром о полной материальной ответственности;
* отсутствие у кассира навыков подготовки к ревизии кассы, свидетельствующих о том, что такая процедура является для него обычной.

Ответственность за соблюдение порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителей организации, главного бухгалтера и кассира, поэтому аудитор должен опросить каждое ответственное лицо.

В результате опроса ответственных лиц могут не совпадать ответы. Например, кассир может не знать, имеется ли на предприятии приказ о внезапных ревизиях кассы, руководитель предприятия — о необходимости заключения договора о полной материальной ответственности с кассиром. Несовпадения в ответах, незнание положений по организации кассовой работы свидетельствуют, как правило, о слабых сторонах внутреннего контроля на предприятии.

*Инвентаризация кассы*

Инвентаризация кассы проводится немедленно по прибытии аудитора на место проверки в присутствии кассира и главного бухгалтера. При наличии нескольких касс аудитор опечатывает их, чтобы предотвратить возможность покрытия недостачи денег в одних кассах за счет денежной наличности других касс. Одновременно кассир составляет отчет о кассовых операциях за последний день, выводит остаток денег по кассовой книге и дает расписку, что все приходные и расходные документы включены им в отчет и к моменту ревизии кассы неоприходованных и несписанных денег не имеется.

Отчет визирует главный (старший) бухгалтер предприятия (фирмы). Начинается подсчет денег и других ценностей, находящихся в кассе. Сначала это делает кассир, потом аудитор. В период инвентаризации в кассе могут находиться частично оплаченные платежные ведомости на выплату заработной платы, пособий и другие выплаты, а также различного рода временные надлежащим образом не оформленные расписки о получении взаимообразно работниками предприятия денег из кассы.

Выплаты по частично оплаченным платежным ведомостям аудитор принимает к зачету, о чем делается отметка в акте. Расписки к зачету в наличный остаток приниматься не должны. Фактическое наличие денежных средств и других ценностей в кассе сопоставляется с данными об их остатках, зафиксированными в бухгалтерском учете. После этого аудитор оформляет результаты инвентаризации актом, который, кроме него, подписывают еще кассир и главный (старший) бухгалтер.

При ревизии кассы аудитору необходимо также выяснить:

* имеется ли обязательство кассира о материальной ответственности установленной формы, предусмотренной порядком ведения кассовых операций;
* соответствует ли помещение кассы нормальным условиям работы кассира, обеспечена ли охрана кассы и сохранность денег при доставке из банка;
* не находится ли в кассе на отдельные даты денежная наличность, значительно превышающая установленные лимиты;
* проводятся ли периодические внезапные проверки кассы и имеются ли акты таких проверок.

При обнаружении недостач на значительные суммы или злоупотреблений следует потребовать отстранения кассира от должности и рекомендовать руководству предприятия передать дело следственным органам.

Проверяющий устанавливает соблюдение сроков обычных инвентаризаций, которые предусматривает руководитель предприятия, но не реже одного раза в квартал. Такая операция должна проводиться внезапно с участием представителя администрации.

*Направление проверки*

1. Наличие обязательств кассира о материальной ответственности установленной формы.
2. Соответствие помещения кассы нормативным условиям работы кассира, надежность охраны кассы и сохранности денег.
3. Наличие в кассе на отдельные даты денежных сумм, значительно превышающих установленные лимиты.
4. Проведение периодических внезапных проверок кассы и наличие актов таких проверок.

*Проверка полноты и своевременности оприходования денежных средств*

Кассы предприятия и фирм принимают наличные деньги по приходным кассовым ордерам. Эти деньги могут поступать из банков, от работников в оплату каких-либо услуг, могут быть остатками неиспользованных авансов и др. Особое внимание следует обратить на полноту и своевременность денег, полученных по каждому чеку из банка. Некоторые допускают ошибку, когда просматривают только корешки чеков. Необходимо проверять также выписки банка (по шифру, соответствующему получению наличных денег). Если на выписках есть следы подчисток, исправлений, а также при расхождении остатков, аудитор должен получить выписку в банке из текущего счета или расчетного счета и сверить записи в бухгалтерии ревизуемой организации с данными выписки. В процессе проверки иногда выяснялось, что для сокрытия фактов присвоения наличных денег работники бухгалтерии исправляли шифры в выписках банка (шифр, соответствующий получению наличных денег, исправлялся на шифр, обозначающий безналичные расчеты), уничтожали корешки чеков, по которым были получены деньги, а на соответствующие суммы прилагали фиктивные платежные поручения. Необходимо тщательно проверять не только полноту оприходования сумм, полученных из банка, но и другие поступления: от родителей за содержание детей в детских учреждениях, квартирную плату и др.

Проверяя полноту и своевременность оприходования денег, полученных с расчетного счета в банке, аудитору следует применить метод взаимного контроля. При этом сравнивают суммы, отраженные в ведомости № 1 по дебету сч. 50 и суммы по журналу-ордеру № 2 по кредиту сч. 51. Эти суммы должны совпадать.

Действенным методом контроля является проверка книг регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, которые не должны вести кассиры предприятия. В результате этой проверки могут быть выявлены неоприходованные суммы. Неоприходование денег по кассе связано со списанием полученных сумм непосредственно на расходы или сокрытием приходных операций.

*Правильность списания денег в расход*

Кассовые операции по списанию денег в расход проверяются по документам, приложенным к кассовым отчетам.

Прежде всего нужно знать, что наличные деньги выдаются из кассы фирмы только по расходным кассовым ордерам или другим надлежаще оформленным документам (платежные ведомости, заявления на выдачу денег, счета и др.).

Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем предприятия и главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными.

Кассовые операции по списанию денег в расход изучают по документам, приложенным к кассовым отчетам за весь период, подлежащий проверке.

При аудите используют следующие формы учетной документации по кассовым операциям:

КО-1 — приходный кассовый ордер;

КО-2 — расходный кассовый ордер;

КО-3 — журнал регистрации приходных и расходных документов;

КО-4 — кассовая книга;

КО-5 — книга учета принятых и выданных кассиром денег;

Главная книга, балансы на соответствующие даты и др.

Необходимо обращать внимание на оформление кассовых документов:

* имеется ли подпись руководителя, разрешающая выдачу денег из кассы;
* имеется ли на каждом документе расписка получателя;
* погашаются ли кассовые документы (приходные — штампом «получено» и расходные — штампом «оплачено» с указанием даты);
* имеется ли доверенность на получение денег от других организаций.

В процессе проверки необходимо убедиться в документальной обоснованности записей в книге, которые должны подтверждаться правильно оформленными приходными и расходными ордерами или заменяющими их документами. Последние бухгалтерия обязана записывать в журнале регистрации ордеров, что делается не всегда. Отсутствие такого журнала создает возможность для злоупотреблений путем уничтожения кассовых ордеров. Таким образом, возникают неучтенные деньги.

Наиболее распространенной и опасной формой злоупотреблений является повторное списание сумм по кассе по одним и тем же документам. С целью выявления этого необходимо внимательно проверить полноту приложений к кассовым отчетам, а сами приложенные документы (ведомости, ордера) — на наличие подчисток, исправлений и т.д. Выборочным путем можно проверить, получал ли отдельный работник фактически указанную в ведомости сумму.

Аудитор должен тщательным образом проверить соблюдение в организации порядка ведения кассовых операций в соответствии с нормативными документами.

Аудитор должен удостовериться в следующем:

* обслуживается клиентура одним кассиром или несколькими;
* работает ли кассир только в проверяемом предприятии или совмещает свои обязанности с другими;
* имеется ли обязательство кассира о полной материальной ответственности и ознакомлен ли он с правилами ведения кассовых операций;
* имеется ли расписка об этом.

К сожалению, не во всех организациях кассовые помещения изолированы, некоторые не имеют сигнализации. Наличные деньги и другие денежные документы должны храниться в несгораемом шкафу. В помещении для пересчета денег клиентами обязательно должны находиться представители предприятия.

Аудиторам необходимо проконтролировать, проводились ли внезапные проверки кассы, проводилась ли ежедневная сдача в бухгалтерию кассовых документов кассиром и есть ли на них расписка главного бухгалтера или его заместителя, имелись ли случаи подписи руководителем или главным бухгалтером незаполненных чеков и выдача их кассиру для самостоятельного заполнения при получении денег в банке.

Обращается внимание на записи в кассовой книге, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью, а все листы — заверены подписями руководителя и главного бухгалтера.

Следует иметь в виду, что в кассовой работе не может быть неточностей и ошибок. Даже мелкий просчет в кассе приносит помимо материальных потерь моральный ущерб их допустившим. К большому сожалению, аудиторами выявляются многочисленные нарушения в кассовой работе: хранение денег в неисправных шкафах, которые по окончании работы не опечатываются, отсутствие охранной сигнализации, дубликатов к ключам от сейфов, всевозможные подчистки в кассовых книгах. Выявлены факты, когда к работе с ценностями на предприятиях допускались лица, находящиеся в родственных отношениях.

Ревизия кассовых операций предусматривает контроль:

1. злоупотреблений (включение в ведомости подставных лиц, завышение итоговых сумм к выдаче и др.) по оплате труда, особенно депонированной зарплате и при выдаче

подотчетных сумм;

1. использования не по целевому назначению полученных из банка денег на зарплату, командировки и хозяйственные нужды, и соответствие их остаткам лимита, установленного банком;
2. своевременной сдачи в банк остатков средств по невыданной заработной плате, выручке от реализации материальных ценностей за наличный расчет, путевок, других поступлений в кассу;
3. выдачи наличных денег посторонним лицам без доверенностей. При наличии таких факторов аудитор должен уточнить их причины, установить, по чьему распоряжению они были выданы и не скрываются ли за этим злоупотребления;
4. подписей в расходных кассовых документах, нет ли фактов подписей только одним руководителем или главным бухгалтером;
5. незаполненных чеков с подписями руководителя и главного бухгалтера и выдачи их кассиру для самостоятельного заполнения;
6. за хранением денежных чековых книжек, которые должны находиться в сейфе у главного бухгалтера;
7. наличия и подлинности на кассовых ордерах и других денежных документах подписей должностных лиц и получателей денег;
8. законности произведенных из кассы выплат денежных средств, списываемых на расходы без последующего представления отчетов по этим операциям;
9. аудитору необходимо выборочно проконтролировать итоги страниц кассовой книги и перенос сумм остатков наличных денег с одной страницы на другую;
10. аудитор сопоставляет балансовые данные по счету «Касса» с главной книгой, журналами-ордерами и кассовой книгой;
11. за правильностью корреспонденции счетов по кассовым документам;
12. за своевременностью депонирования невыплаченных сумм.
13. результаты ревизии кассы оформляются актом.

*Проверка банковских операций*

При проверке банковских операций по расчетному и валютному счетам в учреждениях банка необходимо установить:

1. в каких учреждениях банка открыты счета организации;
2. сопоставить сальдо по счетам 51, 52, 55 с данными выписок банка. Они должны быть тождественными;
3. в соответствии с действующим порядком остатки средств предприятия на валютных счетах, ценные бумаги, дебиторскую и кредиторскую задолженность в иностранных валютах отражают в балансе, главной книге и других учетных регистрах в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнюю дату перед фиксированием учетных данных в отчетных формах и регистрах. Возникающие при этом курсовые разницы относят на счет 91 «Доходы и расходы»;
4. соответствуют ли суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах;
5. не допускалось ли в этих случаях неправильное отражение в бухгалтерском учете банковских операций (например, отнесение полученных наличных денег на другие балансовые счета вместо отражения по счету «Касса».

*Направления проверки банковских операций по расчетному и валютному счетам в учреждениях банка.*

1. Учреждения банка, где открываются расчетный и валютный счета.
2. Соответствие суммы по выпискам банка суммам, указанным в приложении к ним первичных документов.
3. Правильность отражения банковских операций в бухгалтерском учете.
4. Проверка и подтверждение отчетной информации о наличии и движении денежных средств.

Каждая операция, отраженная в выписке банка, должна быть подтверждена соответствующим документом: счетом, платежным поручением, требованием.

Приложенные к выписке банка первичные документы группируются в определенном порядке: сначала прилагаются к выписке все приходные документы, а за ними — все расходные. Такая проверка банковских выписок должна сочетаться с изучением банковских документов — по существу произведенных операций, при этом аудитор должен выяснить:

* допускаются ли неправильное перечисление авансов и платежей по бестоварным счетам и другие незаконные операции (оплата в качестве услуг счетов организаций, не имеющих отношения к проверяемому предприятию, и др.);
* правильно и своевременно ли используются банковские ссуды под сезонное накопление товарно-материальных ценностей, по неоплаченным счетам заказчиков за выполненные работы и др.;
* достоверны ли представляемые документы на получение ссуд;
* верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка лимитированные и нелимитированные чековые книжки; соблюдается ли порядок их учета как документов строгой отчетности; выдаются ли они подотчетному лицу под расписку; составляются ли подотчетными лицами отчеты об использовании чековых книжек;
* соответствуют ли обороты и сальдо по отчетам подотчетных лиц оборотам и сальдо банка по спецссудным счетам;
* проставляются ли на транспортных документах номера, дата и суммы чеков и т. д.

Тщательной проверке должны быть подвергнуты операции по открываемым на ряде предприятий текущим счетам уполномоченных лиц (производителей работ и других) для выплаты на месте заработной платы и других целевых расходов (законность всех этих операций, а также качество и обоснованность самих документов).

Проверяется реальность сумм, числящихся в бухгалтерском учете на счете 57 «Переводы в пути». На этот счет часто неправильно относят просроченную задолженность заказчиков за выполненные работы и другие суммы, в то время как на нем должны отражаться денежные суммы (выручка), сдаваемые в кассы

банка, но еще не зачисленные банком на расчетный счет предприятия, а также суммы, перечисленные проверяемому предприятию другой фирмой, но не поступившие в отчетном месяце на расчетный счет предприятия, т. е. находящиеся к концу месяца в пути. Основанием являются — при сдаче выручки — копия квитанции инкассатора (почты) о сдаче денег, а при перечислении денежных средств — авизо предприятия с указанием номера,

даты, суммы, наименования учреждения банка или почтового отделения, принявшего перечисления.

Проверяют перечисления денежных средств в погашение задолженности поставщикам.

Устанавливают правильность и полноту зачисления денежных средств на расчетный и валютный счета. Так, взносы наличных денег должны отмечаться во всех выписках банка в ходе проверки кассовых операций. Особое внимание по списанию денежных средств с расчетного счета и валютных счетов необходимо обращать на своевременность и полноту оприходования и целевого использования наличных денег, полученных из банка.

Правильно и законно ли совершаются операции с векселями, банковскими картами и аккредитивами. Необходимо определить причину таких расчетов; не вызываются ли они неплатежеспособностью предприятия.

*Направления проверки аудитором реализации банковских операций*

1. Наличие неправильного перечисления авансов и платежей по бестоварным счетам и другие незаконные операции.
2. Правильность и своевременное использование банковских ссуд под сезонное накопление товарно-материальных ценностей, достоверность документов, предоставляемых на получение ссуд.
3. Правильность отражения в учете и законность использования полученных из банка лимитированных и нелимитированных чековых книжек, выдача их подотчетному лицу.
4. Правильность и законность совершения операций с векселями, с аккредитивами и банковскими картами.

Особое внимание необходимо уделять движению денежных средств на валютных счетах с учетом ПБУ 3/2000 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Аудитору необходимо особенно пристально проверить порядок движения средств на транзитном валютном счете, который открывается организациям-экспортерам и на который зачисляется выручка. Часть этой выручки (на момент написания учебника — 25%) подлежит обязательной продаже. Поэтому необходимо провести расчеты, сверить суммы с выпиской банка на зачисление выручки, ее продажи и перевода с транзитного счета на текущий валютный. Этот порядок отражения операций по валютным счетам определен Положением ЦБ «О валютном регулировании и валютном контроле на территории РФ»

Основные нарушения при проведении кассовых операций рассматриваются в следующих направлениях:

1. Прямое хищение денежных средств:
* ничем не замаскированное;
* замаскированное необходимыми документами и расписками.
1. Неоприходование и присвоение поступивших денежных сумм:
* из банка;
* от различных физических и юридических лиц по приходным ордерам.
1. Излишнее списание денег по кассе:
* повторное использование одних и тех же документов;
* неправильный подсчет итогов в кассовых документах и отчетах;
* подлог в документах, законно оформленных.
1. Присвоение сумм, законно начисленных разным лицам и организациям:
* присвоение депонированной заработной платы и средств, начисленных по другим основаниям;
* присвоение сумм, причитающихся другим предприятиям.
1. Расчеты с населением наличными за готовую продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги без применения ККМ и другие ошибки.

При проведении аудиторской проверки расчетного, валютного и других счетов аудитор должен предусмотреть следующее:

1. Банк обязуется принимать и зачислять денежные средства на счет клиента, выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и другие операции (в соответствии с Гражданским кодексом РФ).
2. Банк не вправе контролировать направления использования денежных средств клиента или устанавливать другие ограничения.
3. Банк обязан заключать договор банковского счета с клиентом. Списание денежных средств со счета осуществляется банком только на основании распоряжения клиента. При недостатке средств на счете списание производится в установленной очередности. Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению клиента в любое время.

В ходе проверки аудитор определяет наличие договора и факта уведомления об открытии счета налоговым органом.

Типичными ошибками при аудите денежных средств на счетах в банках являются:

1. Отсутствие выписки банка, подчистки и исправления в выписках банка со счетов.
2. Не полностью представлены оправдательные документы к выпискам.
3. Отсутствие на документах штампа банка о принятии документов для отработки.
4. Нарушения порядка покупки и продажи иностранной валюты
* на внутреннем рынке РФ и ряд других ошибок.

**ОЦЕНКА СУЩЕСТВЕННОСТИ В АУДИТЕ, УРОВЕНЬ СУЩЕСТВЕННОСТИ**

В аудите главной задачей является установление достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта и соответствие нормативным актам РФ совершенных финансовых или хозяйственных операций.

В ходе проведения проверок аудиторские фирмы не должны устанавливать достоверность отчетности с абсолютной точностью, но обязаны установить достоверность с точки зрения существенности.

Поэтому под существенностью понимается вероятность того, что применяемые аудиторские и иные, в том числе юридические, экспертные и другие, процедуры позволяют определить наличие ошибки в отчетности экономического субъекта, оценить их влияние на принятие соответствующих решений ее пользователями.

Аудиторы используют концепцию существенности (материальности) следующим образом:

1. как основу для планирования проверки при определении важных, нетипичных и содержащих ошибки статей и счетов, которым следует уделить особое внимание;
2. как основу оценки собранных аудиторских доказательств;
3. как основу для принятия решения о типе аудиторского заключения.

Формулировка стандартного аудиторского заключения признает отчетность достоверной во всех существенных аспектах. Фраза “во всех существенных аспектах” должна информировать пользователей о том, что мнение, выраженное аудитором в его заключении, относится исключительно к существенной финансовой информации. Понятие существенности важно потому, что ни один аудитор не в состоянии гарантировать точность финансовой отчетности вплоть до последнего цента или копейки.

Существенность имеет как качественный, так и количественный аспекты. Искажение факта в финансовом отчете может быть не существенно, но тем не менее дать основание для его раскрытия. Из-за двойственного влияния качественных и количественных факторов на определение существенности концепцию трудно применить в работе и попытка установить, единый согласованный стандарт бесполезна. Кроме того, понятию существенности неизбежно присущ значительный субъективизм: то, что один аудитор считает существенным, другой оценит как незначительное. Однако точно определить границу существенности невозможно из-за недостатка возможностей измерений в бухгалтерском деле и ограничений, накладываемых на процесс и технологию аудиторской проверки.

Различают две стороны существенности: качественную и количественную. С качественной точки зрения аудитор должен использовать свое профессиональное суждение для того, чтобы определить, носят или не носят существенный характер отмеченные в ходе проверки отклонения совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в России.

С количественной точки зрения аудитор должен оценить, превосходят ли по отдельности и в сумме обнаруженные ошибки (отклонения) от предельно допустимого критерия, т. е. уровня существенности.

Под уровнем существенности понимается то предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большей степенью вероятности перестает быть в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения. Это определение приведено в российском правиле (стандарте) аудиторской деятельности: «Существенность и аудиторский риск».

При нахождении абсолютного значения уровня существенности аудитор должен принимать за основу наиболее важные показатели, характеризующие достоверность отчетности экономического субъекта, подлежащего аудиту, далее называемые базовыми показателями бухгалтерской отчетности.

Аудиторы и аудиторские организации обязаны установить систему базовых показателей и порядок нахождения уровня существенности, которые должны быть оформлены документально. Основанием для изменения аудиторской организации системы базовых показателей и нахождения уровня существенности служат:

1. изменения законодательства в области бухгалтерского учета и налогообложения, затрагивающие порядок определения статей баланса или базовых показателей отчетности;
2. изменения законодательства в области аудита, устанавливающие требования к методам определения уровня существенности;
3. изменение аудиторской специализации аудиторской организации;
4. смена руководства аудиторской организации и пр.

Аудиторская организация может знакомить заинтересованных лиц по их требованию с принятым аудиторской организацией порядком нахождения уровня существенности.

Аудиторские организации вычисляют уровень существенности, беря определенную долю от базовых показателей: баланса или показателей бухгалтерской отчетности. При этом могут использоваться как базовые показатели текущего года, так и усредненные показатели текущего и предшествующих лет. Допускается как единый показатель уровня существенности для данной проверки, так и ряд разных значений уровня существенности, каждый из которых должен быть предназначен для оценки определяемой группы счетов бухгалтерского учета, статей баланса, показателей отчетности.

Для нахождения существенности используется табл. 1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименованиебазового показателя | Значение базового показателя бухгалтерской отчетности проверяемогоэкономического субъекта | Доля, % | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности |
| Прибыль до налогообложения организации |  | 5 |  |
| Объем продаж (без НДС, других платежей) |  | 2 |  |
| Валюта баланса |  | 2 |  |
| Собственный капитал |  | 10 |  |
| Общие затраты организации |  | 2 |  |

 Таблица 1. Определение уровня существенности

Уровень существенности рассчитывается следующим образом: по итогам финансового года в экономическом субъекте, подлежащем проверке, определяются базовые показатели, перечисленные в графе 1 таблицы. Их значение может быть занесено в графу 2 в тех денежных единицах, в которых подготовлена бухгалтерская отчетность. От этих показателей берутся процентные доли, приведенные в графе 3 таблицы, причем показатели графы 3 должны быть определены внутренней инструкцией аудиторской фирмы и применяться на постоянной основе; результат, т. е. умножение данных (графа 2 х графу 3), деленный на 100%, заносится в графу 4. При этом допускается, что часть показателей включить в таблицу не удастся. Например, фирма может не иметь прибыли по итогам года или иметь небольшую прибыль, тогда в соответствующих графах таблицы могут быть поставлены прочерки.

Аудитор должен проанализировать числовые значения, записанные в графе 4. В том случае, если какие-либо значения сильно отклоняются в большую (или меньшую) сторону от остальных, он может отбросить такие значения. На базе оставшихся показателей рассчитывается средняя величина, которая для удобства может быть округлена. Эта величина и является единым показателем уровня существенности, который может использовать аудитор в своей работе. Аудиторские фирмы должны разработать собственный порядок нахождения уровня существенности (исходя из своего опыта и квалификации). Например, можно:

1. изменить значения коэффициентов в графе 3;
2. вводить, убирать, менять базовые показатели, приведенные в графе 1;
3. менять порядок усреднения при нахождении показателя;
4. принимать во внимание значения финансовых показателей за предыдущие годы и учитывать динамику их изменения;
5. предусмотреть не один показатель уровня существенности, а несколько — для различных статей баланса;
6. самостоятельно разработать таблицу и внести схему расчетов уровня существенности.

Уровень существенности должен быть выражен в той валюте, в которой ведется бухгалтерский учет и готовится отчетность. Полученное значение уровня существенности должно быть в обязательном порядке зафиксировано в общем плане аудита, причем аудитор имеет право скорректировать или изменить значение уровня существенности.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Налетова И. А., Слободчикова Т. Е. Аудит.-М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005.- 176с. - (Профессиональное образование).
2. Юдина Г.А., Черных М.Н. Основы аудита: учебное пособие / ГА. Юдина, М.Н. Черных. — М.: КНОРУС, 2006. - 296с.
3. Соколова Е.С. Учебное пособие по курсу “Аудит” / М. Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права.
4. **Шеремет А.Д., Суйц В.П.** Аудит: Учебник. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2003. —410с. — (Серия «Высшее образование»).
5. http://www.audit-it.ru/articles/audit/a104/40726.html