**Вопросы к итоговому квалификационному экзамену по специальности**

**БУХУЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ**

**1. Научные основы экономического анализа. Место его в системе**

**экономической науки**

В качестве наук, являющихся теоретической базой экономического анализа, следует отметить следующие: 1. гносеология, 2. диалектика, 3. политэкономия.

Гносеологию обычно определяют как теорию познания, которая изучает его возможности и закономерности, исследует этапы и формы познавательного процесса, условия и критерии его достоверности и истинности.

Диалектика, в качестве базового элемента экономического анализа, понимается, прежде всего, как наука о законах развития изучаемых явлений. Поэтому один из важных принципов экономического анализа заключается в изучении явлений в их динамике. Баканов М.И. и Шеремет А.Д. в своей «Теории экономического анализа» к основным принципам диалектики, на которых базируется экономический анализ, относят следующие: динамичность явлений, их взаимозависимость и взаимообусловленность, причинно-следственная соподчинённость, проявление необходимости и случайности, переход количества в качество и качества в новое количество и т.д.

Связь политэкономии (экономической теории) и экономического анализа основывается на том, что базой этих наук являются гносеология и диалектика. Принципиальное отличие политэкономии от экономического анализа заключается в том, что первая изучает основы общественного производства и потребления материальных благ на макроуровне в условиях различных общественных формаций, вторую же следует отнести к науке микроуровневой, объектом изучения которой является непосредственно финансово-хозяйственная деятельность предприятий в сравнительно небольших временных интервалах.

Экономический анализ сформировался в результате разделения наук, которое выражалось в чрезмерной их специализации. Экономический анализ является самостоятельной наукой, комплексно использующей данные, а также способы и приёмы исследования, присущие другим наукам (статистике, бухгалтерскому учёту, математике, планированию, менеджменту, маркетингу). Безусловно, основным поставщиком информации для целей анализа является бухгалтерский учёт наряду со статистическим учётом. Помимо получения информации, экономический анализ заимствует у статистической науки некоторые приёмы обработки информации (метод группировок, индексный метод, методы корреляции и регрессии).

Использование математических методов в экономике позволяет формировать модель экономического процесса и изучать на её основе функционирование последнего. Планирование можно рассматривать и как науку обеспечиваемую, и как науку обеспечивающую экономический анализ. Бизнес-план, по сути, представляет собой набор показателей, являющихся результатами принятия управленческих решений. А экономический анализ, как известно, является средством обоснования управленческих решений. По этой причине можно сказать, что экономический анализ обеспечивает планирование. С другой стороны, плановые показатели являются информационной базой для целей анализа.

Экономический анализ обеспечивает принятие управленческих решений, поэтому по праву его можно назвать основой менеджмента. Принятие оптимальных решений невозможно без проведения комплексных исследований как в рамках предприятия, так и в рамках окружающей его среды, которая является, с одной стороны, поставщиком ресурсов для его деятельности, а с другой, потребителем его продукции. Помимо этого, она создаёт определённые условия для его функционирования. В связи с вышеперечисленным экономический анализ является и обеспечивающей базой маркетинга.

Поскольку в начале повествования о месте экономического анализа в системе экономической науки мы упоминали бухгалтерский учёт, нельзя не обратить внимание и на аудиторскую практику. Экономический анализ в данном случае выполняет контрольные функции, являясь методологической базой аудита.

2. Роль экономического анализа в иформационном обеспечении

управления

Экономико-финансовая деятельность, происходящие в ней процессы и явления, ее результаты раскрываются через посредство различной информации, которая в совокупности образует информационную базу. Аналитическая работа всегда начинается со сбора необходимой информации. Различают плановые, учетно-отчетные и внеучетные ее источники.

Плановые источники содержат информацию о показателях, подлежащих обязательному выполнению.

К учетно-отчетным источникам информации относятся данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета, различные оперативные сведения планового отдела, отдела маркетинга, подразделений основного и вспомогательного производств, а также баз и складов, формирующих сведения о наличии и движении запасов (сырья, материалов, незавершенного производства, готовых товаров и др.). При анализе хозяйственной деятельности (в зависимости от цели) используют годовую, квартальную, месячную и текущую (ежедневную, еженедельную, ежедекадную) отчетность.

Внеучетные данные подразделяются на дополнительные (акты аудиторских проверок, материалы обследований, постановления вышестоящей организации, материалы внутреннего и финансового контроля и др.); информационные (книги отзывов и предложений, решения производственных совещаний, материалы выставок-продаж, сообщения периодической печати и др.).

Анализ не будет полным, если не учесть общеэкономические и социально-экономические показатели района деятельности организации: материалы о его экономике, сведения о численности населения и его составе, покупательском спросе, профессиональном, половом, возрастном и национальном составе населения и т.д. Все перечисленные материалы не исключают, а дополняют друг друга, позволяют полнее и глубже изучить и проконтролировать работу организаций.

Последовательность в системе комплексного экономического анализа деятельности организации в значительной степени определяется логикой взаимосвязи обобщающих показателей, всесторонне отражающих деятельность организации и обуславливающих формирование результатов.

Порядок и содержание работы во многом зависит от вида анализа. Когда он охватывает длительный период (квартал, год) и все стороны хозяйственной деятельности организации, аналитическая работа строится в такой последовательности:

* первый этап - установление цели анализа и объема работы, составление плана аналитической работы, конкретной программы анализа; подбор документов, проверка достоверности источников информации, приведение данных в сопоставимый вид, группировки данных, составление аналитических таблиц;
* второй этап - изучение показателей, характеризующих деятельность анализируемой организации;
* третий этап - обобщение и оформление результатов анализа, составление аналитических записок с конкретными предложениями, принятие решений, организация контроля исполнения предложений по результатам анализа.

От того, как будут определены цели аналитической работы, зависят ее объемы и характер. Эти цели вытекают из задач, стоящих перед организацией.

Необходимым условием анализа является составление его программы. В программе предусматриваются: сроки проведения анализа; материалы, по которым проводится анализ, а также список лиц (с указанием должности), у которых можно получить нужную информацию; порядок проведения анализа и обобщения его результатов; исполнители (плановый отдел, бухгалтерия и др.), календарные сроки выполнения работ.

**3. Методология и методика экономического анализа деятельности**

**предприятия**

Слово “метод” происходит от греческого “methodos”, что буквально означает “путь к чему-либо”. В толковом словаре можно встретить следующее понимание: Метод – способ теоретического исследования или практического осуществления чего-нибудь. Методика – совокупность методов практического выполнения. Прием- способ осуществления чего-нибудь. Способ- действие или система действий, применяемые при осуществлении чего-нибудь.

Отсюда метод науки есть совокупность общих способов теоретического исследования предмета и выработке приемов практического применения с использованием категориально-понятийного аппарата. В результате выработки приемов формируетсяметодика практического выполнения.

Обычно метод исследования формируется на базе определенной методологии, включающей в себя мировоззренческий подход, исследование предмета, структуры и места данной науки в общей системе знаний и собственно метод.

Метод экономического анализа предполагает использование специальных приемов и способов аналитической обработки цифровой информации. Совокупность приемов и способов, которые применяются при изучении хозяйственных процессов, составляет методику экономического анализа.

Методики экономического анализа иногда называются методами в силу уже сложившейся терминологии, хотя при проведении анализа они играют вспомогательную роль и обеспечивают возможности лишь для проведения отдельных этапов комплексного экономического анализа.

К традиционным способам и приемам экономического анализа относятся: предварительная ориентировка в итогах работы организация; сравнение показателей; исчисление средних и относительных величин; индексный метод, способ корректированных показателей (цепных подстановок); графическое отражение результатов; группировка; составление аналитических таблиц; балансовая увязка различных показателей. Методические приемы данной группы просты и доступны для практического применения.

Статистические методы включают в себя использование средних и относительных величин, индексный метод, корреляционный и регрессионный анализ и др.

Экономико-математические методы можно разделить на три группы: экономические (матричные методы, теория производственных функций, теория межотраслевого баланса); методы экономической кибернетики и оптимального программирования (линейное, нелинейное, динамическое программирование); методы исследования операций и принятия решений (теория графов, теория игр, теория массового обслуживания.

Обычно метод исследования формируется на базе определенной методологии, включающей в себя мировоззренческий подход, исследование предмета, структуры и места данной науки в общей системе знаний и собственно метод.

Метод науки, с одной стороны, отражает уже познанные законы исследуемой сферы окружающего мира, а с другой – выступает как средство последующего познания. Таким образом, метод одновременно является и результатом процесса исследования, и его предпосылкой. Сохраняя в себе свойства и законы изучаемого объекта, он в то же время несет на себе отпечаток целесообразной деятельности познающего его субъекта. Объективное переходит в субъективное, и наоборот.

Метод науки экономического анализа в соответственной литературе интерпретируется, в мировоззренческом аспекте, без значительных различий. Так Шеремет под методом экономического анализа понимает «диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии». Все методы и приемы диалектики… должны найти и находят свое применение в исследовании хозяйственных процессов, хозяйственной деятельности на всех уровнях.

**4. Понятие, предмет, методы экономического анализа, их состава,**

**взаимосвязь, последовательность применения**

Экономический анализ хозяйственной деятельности как наука представляет собой систему знаний, связанную с исследованием взаимозависимости экономических явлений, выявлением положительных и отрицательных факторов и измерением степени их влияния, резервов, упущенных выгод, изучением тенденций и закономерностей в деятельности организаций.

Каждая наука имеет свой предмет. Под предметом экономического анализа понимаются хозяйственные процессы коммерческих организаций, их социально-экономическая эффективность и конечные экономические и финансовые результаты деятельности, складывающиеся под воздействием объективных и субъективных факторов.

Под методом экономического анализа понимается способ познания, исследования и описания хозяйственной деятельности организаций в их развитии.

Сущность метода экономического анализа хозяйственной деятельности определяется его предметом и задачами, а выбор метода определяется целями исследования. Важно различать метод экономического анализа, т.е. способ подхода к изучению хозяйственной деятельности, и технические приемы и методики, используемые при анализе.

В экономической литературе нет достаточно четкого разграничения между методами и методиками экономического анализа, однако, такое разграничение провести следует.

Метод анализа имеет следующие характерные для него особенности:

* комплексность изучения хозяйственной деятельности;
* рассмотрение хозяйственных процессов в их взаимосвязи и взаимообусловленности, их движении, изменении и развитии;
* раскрытие факторов и измерение их влияния на хозяйственную деятельность;
* обобщение результатов анализа;
* разработка мероприятий по устранению недостатков и дальнейшее улучшение всей работы организаций и организаций.

К традиционным способам и приемам экономического анализа относятся: предварительная ориентировка в итогах работы организации; сравнение показателей; исчисление средних и относительных величин; индексный метод, способ корректированных показателей (цепных подстановок); графическое отражение результатов; группировка; составление аналитических таблиц; балансовая увязка различных показателей. Методические приемы данной группы просты и доступны для практического применения.

Статистические методы включают в себя использование средних и относительных величин, индексный метод, корреляционный и регрессионный анализ и др.

Экономико-математические методы можно разделить на три группы: экономические (матричные методы, теория производственных функций, теория межотраслевого баланса); методы экономической кибернетики и оптимального программирования (линейное, нелинейное, динамическое программирование); методы исследования операций и принятия решений (теория графов, теория игр, теория массового обслуживания).

При проведении экономического анализа выбирается та модель, тот метод, который позволяет получить наилучший результат при имеющихся данных, более точно оценить деятельность организация, выделить те факторы, которые оказывают наибольшее влияние на результирующий показатель.

**5. Экономико-математические методы (ЭММ) анализа**

**хозяйственной деятельности. Применение ЭММ в решении**

**типовых аналитических задач. Информационное обеспечение**

**экономического анализа**

Экономико-математические методы можно разделить на три группы: экономические (матричные методы, теория производственных функций, теория межотраслевого баланса); методы экономической кибернетики и оптимального программирования (линейное, нелинейное, динамическое программирование); методы исследования операций и принятия решений (теория графов, теория игр, теория массового обслуживания).

В аналитической работе имеют широкое распространение методы математического программирования, сетевого планирования, теории игр, теории массового обслуживания. С их помощью решают наиболее сложные аналитические задачи, неразрешимые традиционными методами. Например, определяют оптимальные варианты перевозки грузов из большого количества пунктов, размещения торговой сети, прикрепления розничных торговых организаций к поставщикам и т.д.

Матричные модели представляют собой схематическое отражение экономического явления или процесса с помощью научной абстракции. Наибольшее распространение здесь получил метод анализа «затраты-выпуск», строящийся по шахматной схеме и позволяющий в наиболее компактной форме представить взаимосвязь затрат и результатов производства.

Математическое программирование – это основное средство решения задач по оптимизации производственно-хозяйственной деятельности.

Метод исследования операций направлен на изучение экономических систем, в том числе производственно-хозяйственной деятельности организаций, с целью определения такого сочетания структурных взаимосвязанных элементов систем, которое в наибольшей степени позволяет определить наилучший экономический показатель из ряда возможных.

Теория игр как раздел исследования операций - это теория математических моделей принятия оптимальных решений в условиях неопределенности или конфликта нескольких сторон, имеющих различные интересы.

В экономическом анализе также используются методы, основанные на кибернетических подходах и решениях (методы имитации, обучения, распознания образов), методы математической теории планирования, экстремальных экспериментов, эвристические методы (методы адаптационной оптимизации и адаптационного контроля). Эти методы получают все большее распространение благодаря использованию информационных и компьютерных технологий.

Экономико-финансовая деятельность, происходящие в ней процессы и явления, ее результаты раскрываются через посредство различной информации, которая в совокупности образует информационную базу. Аналитическая работа всегда начинается со сбора необходимой информации. Различают плановые, учетно-отчетные и внеучетные ее источники.

Плановые источники содержат информацию о показателях, подлежащих обязательному выполнению.

К учетно-отчетным источникам информации относятся данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета, различные оперативные сведения планового отдела, отдела маркетинга, подразделений основного и вспомогательного производств, а также баз и складов, формирующих сведения о наличии и движении запасов (сырья, материалов, незавершенного производства, готовых товаров и др.). При анализе хозяйственной деятельности (в зависимости от цели) используют годовую, квартальную, месячную и текущую (ежедневную, еженедельную, ежедекадную) отчетность.

Внеучетные данные подразделяются на дополнительные (акты аудиторских проверок, материалы обследований, постановления вышестоящей организации, материалы внутреннего и финансового контроля и др.); информационные (книги отзывов и предложений, решения производственных совещаний, материалы выставок-продаж, сообщения периодической печати и др.).

**6. Система комплексного экономического анализа и поиска**

**резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности.**

**Виды резервов, их классификация, комплексная оценка резервов**

**производства**

При системном анализе особое внимание уделяется исследованию взаимной связи и обусловленности его - отдельных разделов показателей и факторов производства. Поэтому в процессе комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности важно определить все основные взаимосвязи и факторы, дающие количественные характеристики.

Главная ценность системного экономического анализа состоит в том, что в процессе его проведения строится логико-методологическая схема, соответствующая внутренним связям показателей и факторов, которая открывает широкие возможности для применения электронной вычислительной техники и математических методов.

Сначала дается предварительная характеристика хозяйственной деятельности по системе важнейших показателей, затем глубоко анализируются факторы и причины, определяющие эти показатели, выявляются внутрихозяйственные резервы. На основе такого анализа оценивается деятельность предприятия, проверяются формирование и использование фондов экономического стимулирования

При проведении комплексного системного экономического анализа выделяют шесть этапов:

На первом этапе определяются цели и условия функционирования объекта. Хозяйственная деятельность состоит из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. Целью работы предприятия является рентабельность, т.е. обеспечение либо максимального объема выпуска продукции при данных затратах ресурсов, либо заданного выпуска продукции при минимальном расходе ресурсов. А это определяется рынком финансирования, Рынком купли и рынком продажи.

На втором этапе формируется информационная система предприятия -необходимая база системного экономического анализа и отбираются показатели, характеризующие производственную деятельность предприятия.

Третий этап- составление общей схемы системы, устанавливаются ее главные компоненты, функции, взаимосвязи. На основе модели формирования экономических факторов и показателей составляется блок-схема комплексного экономического анализа. Четвертый этап- исследование взаимосвязи и обусловленности отдельных разделов, показателей и факторов производства.

Пятый этап. Здесь строится модель системы на основе информации, полученной на предыдущих этапах.

Шестой этап. - завершающий. Здесь производится оценка результатов хозяйственной деятельности, комплексное выявление резервов для повышения эффективности производства.

Под резервами следует понимать неиспользованные возможности текущих и авансируемых затрат производственных ресурсов на данном уровне развития производства. Основой классификации резервов является классификация факторов Фактор – это элемент, оказывающий влияние на изменение изучаемого показателя или группы показателей.

Классификация резервов по источникам повышения эффективности производства является основополагающей. В данном случае речь идёт о целесообразной организации труда, оптимальном применении средств труда и рациональном использовании предметов труда. Методика комплексной оценки резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности предприятия может быть представлена пятью действиями:1) динамика качественных показателей использования ресурсов;2) соотношение прироста ресурсов в расчёте на 1% прироста объёма производства;3) доля влияния интенсивности на прирост объёма производства продукции;4) относительная экономия ресурсов;5) комплексная оценка всесторонней интенсификации производства

**7. Экстенсивные и интенсивные факторы роста производства.**

**Методология комплексного анализа основных показателей**

**хозяйственной деятельности. Роль комплексного анализа в**

**управлении**

Технический прогресс вынуждает организации быстрее обновлять свой основной капитал в условиях новых технологий, поэтому оценка ресурсного обеспечения и технологического уровня производства является первостепенной задачей экономического анализа. Как известно, экономический рост организации базируется на сочетании экстенсивных (прирост массы используемых в производстве ресурсов) и интенсивных (повышение эффективности использования ресурсов) факторов. К экстенсивным относятся такие факторы экономического развития, как увеличение числа работников, основных средств, потребляемых материальных ресурсов. К интенсивным относятся факторы, обеспечивающие повышение эффективности использования ресурсов:

- рост производительности труда в результате сокращения потерь рабочего времени, снижения трудоемкости, высвобождения персонала;

- снижение материалоемкости товара вследствие ликвидации потерь материалов, применения более прогрессивных предметов труда, повышения коэффициента использования материалов, совершенствовании ценообразования;

- снижение фондоемкости при повышении коэффициента загрузки и использования оборудования, росте его производительности, улучшении использования производственной мощности, вводе экономически эффективных основных средств.

Целью работы предприятия является рентабельность, т, е. по возможности высокий результат в денежном выражении за рассматриваемый период времени. Задача комплексного анализа — рассмотреть все частные факторы, обеспечивающие более высокий уровень рентабельности. Одним из требований комплексного анализа является разработка и использование системы показателей, отражающих комплексность системного исследования, причинно-следственные связи, экономический смысл явлений и процессов в хозяйственной деятельности предприятия.

В основе всех экономических показателей хозяйственной деятельности предприятия лежит организационно-технический уровень производства, т. е. качество продукции и используемой техники, прогрессивность технологических процессов, техническая и энергетическая вооруженность труда, степень концентрации, специализации, кооперирования и комбинирования, длительность производственного цикла и ритмичность производства, уровень организации производства и управления .Техническая сторона производства непосредственно не является предметом экономического анализа. Но экономические показатели изучаются в тесном взаимодействии с техникой и технологией производства, его организацией. Экономические показатели характеризуют не только технические, организационные и природные условия производства, но и социальные условия жизни производственных коллективов, а также внешнеэкономические связи предприятия, т.е. состояние рынков финансирования, купли и продажи. Сопоставление показателей объема продукции и себестоимости характеризует величину прибыли и рентабельности продукции, а также затраты на 1 руб. продукции. Сопоставление показателей объема продукции и величины авансированных основных производственных фондов и оборотных средств характеризует воспроизводство и оборачиваемость производственных фондов, т. е. фондоотдачу основных производственных фондов и оборачиваемость оборотных средств. От выполнения плана по прибыли и в целом финансового плана, с одной стороны, и от оборачиваемости оборотных средств — с другой, зависят финансовое состояние и платежеспособность предприятия. Полученные показатели, в свою очередь, в совокупности определяют уровень рентабельности хозяйственной деятельности. Такова общая принципиальная схема комплексного анализа экономических показателей хозяйственной деятельности.

**8. Основные концепции анализа. История и перспективы развития**

**экономического анализа деятельности предприятий в условиях**

**рынка и реформировании бухучета**

Одной из основных задач любой организации в рыночных условиях является обеспечение возможностей достижения необходимых преимуществ перед своими конкурентами. И, как показывают теория и практика, стабильно функционируют, в первую очередь, те предприятия и организации, которые стараются работать над поддержанием высокого потенциала своего развития. То есть, одна из главных задач руководства хозяйствующего субъекта - это повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Для реализации этих задач руководство должно заниматься формированием концепции развития предприятия. Существует множество версий в определении понятия «концепция». Одно из них: «Концепция — это система взглядов на то или иное понимание явлений и процессов, единый, определяющий замысел» Совокупность концепций, которая всесторонне характеризует финансово-хозяйственную деятельность организации иначе называют бенчмаркетингом (benchmarketing). Бенчмаркетинг определяет эффективность менеджмента предприятия, соответствие его рыночным критериям. Основными составляющими концепции бенчмаркетинга являются физический и финасовый капитал организации, или иначе - его средства и источники их финансирования. Однако эффективное управление невозможно без применения одной из главных его функций - экономического анализа.

Содержанием экономического анализа является комплексное изучение производственно-хозяйственной деятельности предприятия с целью объективной оценки достигнутых результатов и разработки мероприятий по дальнейшему повышению эффективности хозяйствования Комплексный экономический анализ направлен на выявление резервов роста эффективности производства и хозяйственной деятельности в целом. Главное в комплексном анализе системность, увязка отдельных разделов анализа между собой, анализ их взаимосвязи и выявление влияния каждого раздела анализа на обобщающие показатели эффективности. Взаимосвязь основных групп показателей хозяйственной деятельности во многом определяет разделы комплексного анализа.

При проведении комплексного системного экономического анализа выделяют шесть этапов.

На первом этапе определяются цели и условия функционирования объекта. Хозяйственная деятельность состоит из трех взаимосвязанных элементов: ресурсов, производственного процесса и готовой продукции. Целью работы предприятия является рентабельность, т.е. обеспечение либо максимального объема выпуска продукции при данных затратах ресурсов, либо заданного выпуска продукции при минимальном расходе ресурсов. А это определяется рынком финансирования, рынком купли и продажи.

На втором этапе формируется информационная система предприятия - необходимая база системного экономического анализа и отбираются показатели, характеризующие производственную деятельность предприятия.

Третий этап - составление общей схемы системы, устанавливаются ее главные компоненты, функции, взаимосвязи. На основе модели формирования экономических факторов и показателей составляется блок-схема комплексного экономического анализа Четвертый этап - исследование взаимосвязи и обусловленности отдельных разделов, показателей и факторов производства.

Пятый этап. Здесь строится модель системы на основе информации, полученной на предыдущих этапах.

Шестой этап (завершающий). Здесь производится оценка результатов хозяйственной деятельности, комплексное выявление резервов для повышения эффективности производства.

История экономической науки начинается с древних времен: учение мыслителей Древней Греции и Древнего Рима (Ксенофонт, Платон, Аристотель, Варрон, Сенека). В средние века экономическая наука получила дальнейшее развитие в трудах У. Петти, Д. Рикардо, А. Смита, С. Сисмонди и др.

Понятие «политэкономии» было введено французом Антуаном Монкретьеном де Ваттевилем в 1615 году. Именно в этом году увидел свет его «Трактат по политической экономии». Далее развитие этого учения получило в трудах У. Петти, Д. Рикардо, А. Смита, С. Сисмонди. По мнению одних учёных, именно в недрах политической экономии зародился экономический анализ. По мнению других, возникновение экономического анализа обусловлено становлением бухгалтерского учёта. Третьи считают, что начало экономическому анализу положил аудит, как своеобразный контролёр правильности ведения бухгалтерского учёта.

Первыми официальными шагами экономического анализа в России можно считать действия Министерства финансов по разработке балансовых данных за 1902-1903/ 1906-1907 гг. о доходности предприятий, подлежащих промысловому налогообложению.

Резкие изменения в экономике, учёте и контроле после октября 1917 года. Перемены, прежде всего, касались таких аспектов хозяйственной деятельности, как введение рабочего контроля за производством и распределением, отмена коммерческой тайны и введение гласности учёта. Первые специальные книги по анализу хозяйственной деятельности появились в начале ХХ в., а в 30-е гг. курс экономического анализа был введен в программы вузов СССР. сравнительной оценки предприятий, рейтинговой оценки эмитентов и др. С переходом нашей страны к рыночным отношениям у экономического анализа появляются новые задачи.

**9. Содержание комплексного управленческого анализа и**

**последовательность его проведения**

Развитие рыночных отношений требует от предприятий эффективных форм хозяйствования и управления производством, конкурентоспособности продукции и услуг, активизации предпринимательства, инициативы и т. д. Важная роль в реализации этой задачи отводится анализу основных показателей производственно- хозяйственной деятельности предприятий. С его помощью обосновываются управленческие решения, оцениваются результаты деятельности предприятия. Знание и умение применять анализ хозяйственной деятельности - залог успеха плодотворной работы и повышения эффективности хозяйственной деятельности. Анализ хозяйственной деятельности состоит из двух частей: управленческого анализа и финансового анализа. Управленческий анализ в свою очередь подразделяется на анализ объема производства и реализации продукции, анализа основных фондов, анализа себестоимости продукции, работ и услуг и анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

Анализ деятельности предприятий начинается с изучения объемов производства и темпов его роста. Основной задачей предприятия является наиболее полное обеспечение спроса населения высококачественной продукцией. Основными задачами анализа объема производства и реализации продукции являются: 1)оценка динамики основных показателей объема, структуры и качества продукции; 2)определение влияния факторов на изменение величины этих показателей;3)выявление резервов увеличения выпуска и реализации продукции; 4)разработка мероприятий по освоению внутрихозяйственных резервов.

Анализ основных фондов проводится по нескольким направлениям: 1).анализ эффективности использования основных средств; 2.)анализ эффективности затрат по содержанию и эксплуатации оборудования:; 3)анализ структурной динамики основных средств;4)анализ эффективности инвестиций в основные средства.

Анализ себестоимости продукции, работ и услуг имеет большое значение, потому что позволяет определить тенденции изменения затрат производства, выполнение плана по уровню себестоимости, влияние факторов изменения издержек производства и на этой основе дать оценку работы предприятия и установить резервы снижения себестоимости продукции.

Под себестоимостью продукции, работ и услуг понимаются выраженные в денежной форме затраты всех видов ресурсов: основных фондов, природного и промышленного сырья, материалов, топлива и энергии, труда, используемых непосредственно в процессе производства и выполнения работ.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности предприятия являются: 1)оценка выполнения плана выпуска и реализации продукции и получение прибыли; 2)определение влияния факторов на объем реализации продукции и финансовые результаты;3)выявление резервов увеличения объема реализации рентабельной продукции и суммы прибыли.

**10. Структура комплексного бизнес-плана и роль анализа в**

**разработке и мониторинге основных плановых показателей**

Потребность в бизнес-плане возникает при подготовке заявок существующих и вновь создаваемых организаций на получение кредита, обосновании предложений по приватизации государственных организаций, открытии нового дела, определении профиля будущей организации и основных направлений ее коммерческой деятельности, перепрофилировании существующей организации, выборе новых видов, направлений и способов осуществления коммерческих операций, а также составлении проспектов эмиссии ценных бумаг (акций, облигаций) приватизируемых и частных организаций, выходе на внешний рынок и привлечении иностранных инвестиций.

Цель разработки бизнес-плана – спланировать хозяйственную деятельность организации на ближайший и отдаленные периоды в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых ресурсов.

Структуру бизнес-плана можно представить в виде следующих разделов:

Краткое изложение проекта (резюме). Цель раздела - убедить потенциальных партнеров и инвесторов в возможности делового сотрудничества и инвестирования в предлагаемое дело (обеспечение краткой информацией о содержании документа, об анализируемых результатах и итоговых выводах). Фактически краткое изложение (резюме) - это бизнес-план, сжатый до 2-3 страниц.

Характеристика организации и товаров. Здесь указываются следующие сведения:

* полное и сокращенное наименование организации, дата и место регистрации, номер регистрационного удостоверения, юридический адрес, банковские реквизиты;
* организационно-правовая форма организации;
* размер уставного капитала;
* учредители организации с указанием их доли в уставном капитале;
* характеристики менеджеров высшего звена управления – директора, главного бухгалтера;
* основной вид деятельности организации;
* формулировка миссии организации;

Анализ рынка и основных конкурентов. Предприниматель должен показать, что он хорошо понимает рынок и требования рынка к своим товарам. В этом разделе оценивается предполагаемый доход бизнеса.

Производственный план. В этом разделе бизнес-плана определяется производственная программа организации, дается подробное описание производственного процесса с указанием узких мест и путей их преодоления. Важным аспектом этого раздела является точное определение себестоимости производимого товара.

План маркетинга. В этом разделе бизнес-плана описывается стратегия маркетинга, заключающаяся в установлении соответствия возможностей организации требованиям рынка.

План по рискам. Значение раздела состоит в оценке опасности того, что цели, поставленные в плане, не будут достигнуты полностью или частично. Составляется перечень простых рисков, из которых выбираются наиболее важные для данного проекта.

Финансовый план. В финансовом разделе бизнес-плана необходимо продемонстрировать следующие основные моменты:

* прибыльность - позволяет оценить, является ли проект достаточно привлекательным для участников бизнеса;
* поток наличности - позволяет оценить, являются ли инвестиции в данный бизнес безопасными и будут ли платежи, причитающиеся участникам, осуществляться в соответствии с графиком.

**11. Сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения**

**смет (бюджетов)**

Бюджетирование (сметное планирование) - это процесс планирования будущей деятельности организации, результаты которого оформляются системой бюджетов. Бюджетирование предполагает создание технологии планирования, учета и контроля денежных средств и финансовых результатов.

Процесс бюджетирования имеет порядок, в котором можно выделить определенные этапы.

I. Определение главного фактора бюджетирования (principal budget factor), то есть фактора, который ограничивает деятельность организации в краткосрочном периоде. Обычно таким фактором является предельный объем продаж, определяемый текущим рыночным спросом. Таким фактором могут быть также производственные мощности организации, наличие квалифицированных трудовых ресурсов или редких материалов и др. Весь дальнейший процесс бюджетирования будет строиться с учетом выбранного главного фактора.

II. Разработка ключевого бюджета (key budget), т.е. бюджета по выбранному главному фактору. Чаще всего это бюджет продаж. Его построение включает детальное планирование физического объема продаж, цен и выручки по всем видам товаров.

III. Разработка функциональных, или операционных бюджетов (functional budgets), т.е. бюджетов, направленных на обеспечение выполнения ключевого бюджета. В первую очередь это бюджет производства. Его построение осуществляется исходя из объема продаж, наличия запасов на начало периода и минимального уровня запасов готовых товаров, который организация поддерживает в соответствии со своей внутренней политикой.

Бюджетирование не эффективно без обратной связи. Любая система является жизнеспособной, если имеет в своем составе элементы обратной связи, которые предусматривают анализ того, что сделала система, и текущую корректировку ее поведения по мере поступления сигналов о ее состоянии.

Обратная связь в бюджетировании включается по результатам контроля выполнения бюджета. Система контроля выполнения бюджета в организации является своеобразным мониторингом ее финансового состояния. Существует несколько подходов к реализации системы контроля бюджета организации:

простой анализ отклонений, ориентированный на корректировку последующих планов;

анализ отклонений, ориентированный на последующие управленческие решения;

анализ отклонений в условиях неопределенности;

стратегический подход к анализу отклонений.

Простой анализ отклонений сводится к тому, что система контролирует состояние выполнения бюджета путем сопоставления бюджетных показателей и их фактических значений.

Анализ отклонений, ориентированный на последующие управленческие решения, предполагает более детальный факторный анализ влияния различных отклонений параметров бизнеса на денежный поток.

Стратегический подход к анализу отклонений базируется на убеждении, что оценка результатов деятельности организации, в частности, выполнения бюджета, должна осуществляться с учетом стратегии, которой следует организация. Данный подход не предлагает какую-либо вычислительную технологию контроля. Он устанавливает отправную точку процедуры контроля бюджета.

Система контроля выполнения бюджета является критическим по важности элементом для организации, который ориентируется на стратегию использования достижений (частично, поддержания достигнутого уровня) при стратегическом позиционировании конкурентных преимуществ в направлении лидерства по издержкам. В такой ситуации организация вынуждена “считать каждый рубль” своих издержек и поступлений, детально выясняя причину отклонения от ранее спланированных сценариев. Отражением этого стремления является метод контроля бюджета, сфокусированный на управленческие решения

**12. Анализ в системе маркетинга. Анализ и управление объемом**

**производства и продаж**

Маркетинговый анализ – деятельность по изучению рынка товаров и услуг, спроса и предложения, поведения потребителей, рыночной конъюнктуры, динамики цен с целью лучшего продвижения своих товаров.

Целью маркетингового анализа является определение и оценка рынков и внешней среды маркетинга организации для выявления привлекательных возможностей, обнаружения трудностей и слабых мест в ее работе. Эффективный маркетинговый анализ является необходимым условием разработки планов маркетинговых мероприятий.

Объем производства и продажи товаров (выполнения работ, оказания услуг) – это основные показатели, характеризующие деятельность организации, и анализ этих показателей имеет большое значение для оценки его деятельности как на этапе планирования производства и продаж, так и выполнения планов.

К основным задачам анализа производства и продаж относятся:

* оценка степени выполнения плана и динамики производства и продаж;
* определение влияния факторов на изменение величины этих показателей;
* выявление внутрихозяйственных резервов увеличения производства и продаж;
* разработка мероприятий по освоению выявленных резервов.

Полезными источниками информации для анализа являются: бизнес-план предприятия, оперативные планы-графики, данные текущего бухгалтерского и статистического учета и отчетности, журналы ордера, карточки складского учета и др.

**Деятельность любой организации является целесообразной, и з**начимость целей может существенно меняться на разных этапах ее развития, однако в подавляющем большинстве случаев доминируют экономические цели.

Производственная программа является результатом согласования следующих целей фирмы:

- получение максимальной прибыли;

- учет реальных финансовых и иных ресурсных возможностей;

- полное удовлетворение потребностей рынка сбыта;

- максимальное снижение производственных затрат, оптимальное использование производственной мощности организации.

Необходимость соответствовать требованиям рыночного спроса к производимому товару обуславливает необходимость постоянной аналитической работы организаций по оценке объема производимых товаров, их ассортимента и качества. Организации изготовляют товары исходя из условий заключенных с покупателями и заказчиками договоров, разрабатываемых плановых заданий по ассортименту, количеству и качеству подлежащей к выпуску продукции, постоянно уделяя большое внимание вопросам изучения спроса и конкурентоспособности продукции, расширения ее ассортимента, равняясь на потребности рынка.

Темпы роста объема производства товаров, повышение их качества непосредственно влияют на величину затрат, прибыль и рентабельность. Анализ выпуска товаров включает оценку выполнения плана и динамики производства и продаж, определение влияния различных факторов на изменение величины этих показателей, выявление внутрихозяйственных резервов увеличения производства и продаж, разработку мероприятий по выявлению резервов и их освоению. Особенно важную роль здесь играет выполнение контрактов на поставку товаров, поскольку это гарантирует сбыт продукции и своевременную ее оплату.

**13. Обоснование формирования и оценка эффективности**

**ассортиментных программ. Анализ обновления продукции и ее**

**качества**

Сущность планирования, формирования и управления ассортиментом заключается в том, чтобы товаропроизводитель своевременно предлагал определенную совокупность товаров, которые бы, соответствуя в целом профилю его производственной деятельности, наиболее полно удовлетворяли требованиям определенных категорий покупателей. Набор товаров, предлагаемых организацией-изготовителем на рынке, называют ассортиментом.

Вид товара делится на ассортиментные группы (типы) в соответствии с функциональными особенностями, качеством, ценой.

При разработке ассортиментной политики необходимо определить какие товары должны производиться в течение следующего планового периода и в каком количестве, нужно ли начинать выведение нового товара на рынок и когда необходимо остановить производство и снять товар с рынка, как распределить мощности организации, чтобы достичь роста и использовать имеющиеся рыночные шансы. Новые товары должны вводиться своевременно, чтобы за счет их успеха можно было возместить спад сбыта других товаров.

Планирования ассортимента товаров – непрерывный процесс, продолжающийся в течение всего жизненного цикла продукта, начиная с момента зарождения замысла о его создании и кончая изъятием из товарной программы. Оценка и пересмотр всего ассортимента, планирование и управление ассортиментом – неотъемлемая часть маркетинга.

Необходимым элементом аналитической работы в формировании и оценке эффективности ассортиментных программ является анализ выполнения плана по номенклатуре и ассортименту.

Оценка выполнения плана по номенклатуре основывается на сопоставлении планового и фактического выпуска товаров по основным видам, включенным в номенклатуру. При оперативном анализе выполнения плана по ассортименту используются компьютерные варианты расчетов, в которых отражается фактический выпуск за сутки (смену), определяется отставание от планового задания за день и с начала месяца по количеству выпущенных изделий в натуральном выражении или по количеству наименований.

Причины недовыполнения плана по ассортименту могут быть внешние (изменение конъюнктуры рынка, спроса на отдельные виды продукции, несвоевременный ввод производственных мощностей предприятия по независимым от него причинам) и внутренние (недостатки в системе организации и управления производством, плохое техническое состояние оборудования и пр.).

При принятии решения о производстве нового вида товаров, перед организацией стоит задача повышения конкурентоспособности этих товаров. Конкурентоспособность должна тщательно прорабатываться на стадии планирования товаров, быть опережающей и долговременной.

Под конкурентоспособностью понимается не только характеристика самого товара, но и упаковки, послепродажных услуг, рекламы, консультаций для клиентов, особенностей поставки, услуг по складированию и др.

Качество - это совокупность потребительских свойств товара, удовлетворяющих конкретную потребность.

Количественная характеристика одного или нескольких свойств товара, составляющих ее качество, называется показателем качества товара. Достигнутый в организации уровень качества товара не является стабильным длительное время, так как требования потребителей, методы производства и политика конкурирующих организаций непрерывно изменяются. В процессе анализа показателей качества изучают их динамику, достигнутый уровень, причины изменений.

**14. Анализ технико-организационного уровня и других условий**

**производства. Анализ технической оснащённости производства,**

**возрастного состава основных фондов**

С позиции оценки ресурсного потенциала организации как способности выполнять предусмотренный технологический процесс и генерировать требуемые результаты удобно подразделять всю совокупность ресурсов на три группы: основные средства (долгосрочные ресурсы, обусловленные сущностью технологического процесса), материальные и трудовые ресурсы. Именно эти три вида ресурсов, объединяясь в производственно-технологическом процессе, обеспечивают достижение заданных целевых установок.

Основные средства представляет собой лишь часть активов организации, однако это наиболее значимая часть, определяющая, в частности, отраслевую принадлежность данной организации и определенную способность генерировать выручку и прибыль в требуемых объемах. Основные средства следует анализировать по трем основным направлениям: (а) наличие и состояние; (б) поступление и выбытие; (в) эффективность использования. Детальный анализ может быть выполнен только в рамках внутреннего анализа. Основные средства могут быть оценены в натуральных и стоимостных показателях, поступление и выбытие в целом, по видам, по подразделениям, возрастной состав, степень физической и моральной изношенности т.д.

Сырьевые и материальные ресурсы являются не менее важным компонентом технологического процесса. Структура их разнородна, однако с позиции производства основной продукции наиболее существенны производственные запасы. Соответствующие показатели должны отражать обоснованность плана материально-технического снабжения; оптимальность доставки запасов; ритмичность поставки запасов в целом, по видам запасов и поставщикам; соответствие внутренним нормативам и среднеотраслевым показателям по величине запасов в различных разрезах; оценку неликвидов, неходовых и залежалых товаров; оценку движения запасов с учетом сезонности и пиковых нагрузок; материалоемкость и др. Оценка делается как в натуральных, так и в стоимостных показателях.

Трудовые ресурсы отличаются необходимостью их вознаграждения, поэтому их анализ выполняется по четырем направлениям: (а) наличие и состояние; (б) движение; (в) использование; (г) стимулирование. Соответствующие показатели должны характеризовать: состав и структуру работников; уровень образования и квалификации; долю управленческого персонала; текучесть кадров в различных разрезах; производительность труда и среднюю заработную плату в целом, по категориям работников и по подразделениям; эффективность использования рабочего времени; темпы изменения средней заработной платы в сравнении с темпами изменения объемов производства и прибыли; эффективность систем переподготовки кадров и др.

Организации далеко не безразлично как отдельные группы основных средств влияют на конечные показатели его работ. Их состояние и эффективное использование прямо влияет на конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности организации, рациональное и эффективное использование основных средств позволяет повышать объемы производства без дополнительных капитальных вложений либо при минимальной их величине, обеспечивая тем самым большую прибыльность (рентабельность) деятельность организации в целом.

Анализ структуры основных средств позволяет судить о технической оснащенности и условиях производства.

Эффективность использования основных средств во многом зависит от их технического состояния. Для характеристики технического состояния основных средств используются такие показатели, как коэффициент износа, коэффициент годности и возрастная структура.

**15. Анализ и оценка уровня организации производства и**

**управления. Жизненный цикл изделия, техники и технологии.**

**Учет его влияния на анализ организационно-технического уровня**

Стратегия развития организации определяет требования к совершенствованию технико-организационного уровня хозяйственной деятельности. Повышение технико-организационного уровня и других условий (внешнеэкономических, социальных и природных) в любой отрасли материального производства, в конечном счете, проявляется в уровне использования всех трех элементов производственного процесса: труда, средств труда и предметов труда.

Оценка технико-организационного уровня осуществляется через систему показателей. Качественные показатели использования производственных ресурсов — производительность труда, фондоотдача, материалоемкость и оборачиваемость оборотных средств, отражающие интенсивность использования ресурсов, — являются одновременно и показателями экономической эффективности повышения технико-организационного уровня и других условий производства.

Оценка технико-организационного уровня осуществляется через систему показателей. Качественные показатели использования производственных ресурсов — производительность труда, фондоотдача, материалоемкость и оборачиваемость оборотных средств, отражающие интенсивность использования ресурсов, — являются одновременно и показателями экономической эффективности повышения технико-организационного уровня и других условий производства.

В понятии технико-организационного уровня органически сочетаются технические и организационные факторы производства, являющиеся факторами интенсификации производства. В практике организаций все более заметную роль начинают играть обобщающие показатели эффективности производства, которые учитывают использование всех видов производственных ресурсов, их взаимозаменяемость, а не отдельные показатели.

Анализ длительности и структуры производственного цикла учитывает влияние на технико-организационный уровень таких объективных циклических процессов, как жизненный цикл товара, техники и технологии. Длительность жизненного цикла товара определяется потребностью в товаре у общества, технологией производства, изменяющейся трудоемкостью и производительностью труда.

Жизненный цикл товара связан с производственным циклом. Длительность производственного цикла определяется временем нахождения изделия в производственном процессе от момента запуска его в производство до выпуска в виде готового товара. Чем раньше и быстрее появляется товар под платежеспособный спрос, тем больше его будет реализовано потребителям. Если частота производства товара соответствует частоте реализации потребностей, то тем самым обеспечивается условие длительности существования производства товара во времени.

Анализ длительности и структуры производственного цикла учитывает влияние на технико-организационный уровень таких объективных циклических процессов, как жизненный цикл товара, техники и технологии. Длительность жизненного цикла товара определяется потребностью в товаре у общества, технологией производства, изменяющейся трудоемкостью и производительностью труда.

Жизненный цикл товара связан с производственным циклом. Длительность производственного цикла определяется временем нахождения изделия в производственном процессе от момента запуска его в производство до выпуска в виде готового товара. Чем раньше и быстрее появляется товар под платежеспособный спрос, тем больше его будет реализовано потребителям. Если частота производства товара соответствует частоте реализации потребностей, то тем самым обеспечивается условие длительности существования производства товара во времени.

**16. Анализ состояния и использования трудовых и материальных**

**ресурсов**

От обеспеченности организации трудовыми ресурсами и эффективности их использования зависят объём, качество и своевременность выполнения производственных задач, эффективность использования машин, механизмов, оборудования, которые, в свою очередь, влияют на объём производства продукции, её себестоимость, прибыль и ряд других финансово-экономических показателей.

Основными задачами анализа использования трудовых ресурсов являются:

* изучение и оценка состава и структуры работников организации;
* анализ использования рабочего времени.
* определение и изучение производительности труда и факторов ее определяющих;
* анализ влияния использования труда рабочих на объем выпуска продукции;
* изучение влияния на производительность труда рабочих экстенсивных и интенсивных факторов.
* выявление резервов более полного и эффективного использования трудовых ресурсов.

Анализ трудовых ресурсов следует начинать с изучения их структуры и укомплектованности организации необходимыми кадрами работников соответствующей специальности и квалификации.

Важной составляющей анализа трудовых ресурсов организации является изучение движения рабочей силы. Рассматривая движение рабочей силы, следует иметь в виду, что частая смена работников сдерживает рост производительности труда. Необходимо проанализировать причины текучести кадров (состояние социального обеспечения, прогулы, уход по собственному желанию и др.), динамику состава увольнений: индивидуальное и коллективное, перемена служебного положения, число переводов на другие должности, уход на пенсию, истечение срока контракта и др.

Производительность труда является одним из важнейших качественных показателей работы организации, выражением эффективности затрат труда. От уровня производительности труда зависят темпы развития промышленного производства, увеличение заработной платы и доходов, размеры снижения себестоимости продукции.

Исходя из указанных целей, выделяют следующие задачи изучения производительности труда в организациях:

* измерение уровня производительности труда и его динамики;
* изучение факторов производительности труда и выявления резервов ее дальнейшего повышения;
* анализ взаимосвязи производительности труда с другими экономическими показателями, характеризующими результаты работы организации.

В процессе потребления материальных ресурсов происходит их трансформация в материальные затраты, поэтому экономное использование материальных ресурсов снижает себестоимость продукции. Анализ материальных ресурсов проводится с целью выявления резервов снижения себестоимости продукции и, соответственно, увеличения прибыли.

Условием бесперебойной работы организации является его полная обеспеченность материальными ресурсами. Потребность в материальных ресурсах определяется их затратами на выполнение производственной программы, капитальное строительство, непромышленные нужды и на создание необходимых запасов на конец периода.

Источниками информации для анализа материальных ресурсов являются: план материально-технического снабжения, заявки, спецификации, договоры на поставку сырья и материалов, плановые и отчетные калькуляции себестоимости выпускаемых изделий, данные о нормативах и нормах расходов материальных ресурсов.

**17. Анализ и управление затратами. Особенности анализа прямых**

**и косвенных, переменных и постоянных затрат**

Особенности управления производством в современных условиях хозяйствования заключаются в том, что каждой организации в процессе производственной деятельности необходимо постоянно соизмерять доходы с затратами, просчитывать свои возможности и прежде, чем принимать какое-либо решение, касающееся своего производства, руководитель должен знать, - принесут ли эти изменения дополнительный доход.

Руководителю любой организации на практике приходится принимать множество разнообразных управленческих решений. Каждое принимаемое решение, касающееся цены, затрат организации, объема и структуры реализации продукции, в конечном итоге сказывается на финансовом результате организации. Простым и весьма точным способом определения взаимосвязи и взаимозависимости между этими категориями является установление точки безубыточности - определение момента, начиная с которого доходы организации полностью покрывают ее расходы.

Одним из мощных инструментов в определении точки безубыточности является методика анализа безубыточности производства. Его еще называют анализом соотношения “затраты-объем-прибыль”.

Этот вид анализа является одним из наиболее эффективных средств планирования и прогнозирования деятельности организации. Он помогает выявить оптимальные пропорции между переменными и постоянными затратами, ценой и объемом продаж, минимизировать предпринимательский риск.

Производственный леверидж - это механизм управления прибылью организации, основанный на оптимизации соотношения постоянных и переменных затрат. С его помощью можно прогнозировать изменение прибыли организации в зависимости от изменения объема продаж, а также определить точку безубыточной деятельности.

Необходимым условием применения механизма производственного левериджа является использование маржинального метода, основанного на подразделении затрат организации на постоянные и переменные. Чем ниже удельный вес постоянных затрат в общей сумме затрат организации, тем в большей степени изменяется величина прибыли по отношению к темпам изменения объема продаж организации.

Эффект производственного левериджа проявляется только в коротком периоде. Это определяется тем, что постоянные затраты организации остаются неизменными лишь на протяжении короткого отрезка времени. Как только в процессе увеличения объема продаж происходит очередной скачок суммы постоянных затрат, организации необходимо преодолевать новую точку безубыточности или приспосабливать к ней свою производственную деятельность.

Понимание механизма проявления производственного левериджа позволяет целенаправленно управлять соотношением постоянных и переменных затрат в целях повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности при различных тенденциях конъюнктуры товарного рынка и стадии жизненного цикла организации. При неблагоприятной конъюнктуре товарного рынка, определяющей возможное снижение объема продаж, а также на ранних стадиях жизненного цикла организации, когда им еще не преодолена точка безубыточности, необходимо принимать меры к снижению постоянных затрат организации. И наоборот, при благоприятной конъюнктуре товарного рынка и наличии определенного запаса прочности требования к осуществлению режима экономии постоянных затрат могут быть существенно ослаблены. В такие периоды организация может значительно расширять объем реальных инвестиций, проводя реконструкцию и модернизацию основных производственных средств.

**18. Финансовые результаты и рентабельность активов**

**коммерческой организации и методы их анализа**

Финансовый анализ организации - это расчет, интерпретация и оценка комплекса финансовых показателей, характеризующих различные стороны деятельности организации. Финансовый анализ включает анализ физических показателей производства и исследование непосредственно денежных потоков организации, которые базируются на её стоимости.

Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния организации, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Основной целью анализа финансовых результатов является выявление факторов, вызывающих уменьшение финансовых результатов, то есть снижение прибыли и рентабельности.

Анализ финансовых результатов предполагает решение следующих задач:

* анализ состава и динамики прибыли;
* анализ финансовых результатов от обычных видов деятельности;
* анализ уровня среднереализационных цен;
* анализ финансовых результатов от прочих видов деятельности;
* анализ распределения и использования прибыли;
* анализ рентабельности деятельности организации.

Конечным финансовым результатом деятельности организации является показатель чистой прибыль или чистого убытка (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода), величина которого формируется в несколько этапов.

Изначально определяется валовая прибыль как разность между выручкой от продажи и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Затем определяется прибыль (убыток) от продаж как разность между валовой прибылью и суммой коммерческих и управленческих расходов Данный вид прибыли участвует в расчете показателя рентабельности продаж.

На следующем этапе рассчитывается прибыль (убыток) до налогообложения как разность между прибылью от продаж и суммой операционных и внереализационных доходов и расходов. Далее, исходя из величины прибыли (убытка) до налогообложения с учетом расходов на налог на прибыль и иных аналогичных обязательных платежей, определяют чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

Факторный анализ прибыли организации ведется, исходя из порядка ее формирования. Целью такого анализа является оценка динамики показателей балансовой и чистой прибыли, выявление степени влияния на финансовые результаты ряда факторов, в т.ч. роста (снижения) производства товаров, роста (снижения) объема продаж, повышения качества и расширения ассортимента товаров, повышения рентабельности; выявление резервов увеличения прибыли и др.

После уплаты налогов прибыль может быть распределена между различными фондами: накопления, социальной сферы, потребления и др. Может быть создан резервный фонд для организаций в форме обществ, если это определено их Уставом.

В ходе анализа изучается эффективность мероприятий, проводимых за счет средств этих фондов.

Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Для анализа рентабельности активов часто используется мультипликативная модель, широко известна в экономической литературе как модель «Дюпон», в соответствии с которой коэффициент рентабельности используемых активов представляет собой произведения коэффициента рентабельности продажи товаров и коэффициента оборачиваемости используемых активов.

**19. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений**

Для поддержания конкурентоспособности организации и ее доли рынка сбыта, ей постоянно необходимо производить реконструкцию производственных мощностей, обновление имеющейся материально-технической базы, наращивание объемов производственной деятельности, освоение новых видов деятельности. Для проведения реконструкции старого и покупки нового оборудования организации необходимо вложение денег, которое ей чаще всего недоступно по причине отсутствия свободных денежных средств. Для привлечения необходимых средств организация должна проводить соответствующую инвестиционную политику.

Инвестиции — это долгосрочные вложения капитала в различные сферы деятельности организации с целью его сохранения и увеличения.

Различают реальные (капиталообразующие) инвестиции — вложение в создание новых, реконструкцию или техническое перевооружение существующих организаций, производств и финансовые (портфельные) вложения в покупку акций и ценных бумаг государства, других организаций, инвестиционных фондов.

Инвестиции, вкладываемые в создание новых и воспроизводство действующих основных средств без вложений в потребные оборотные средства, имеют форму капитальных вложений. Капитальные вложения составляют преобладающую часть всех средств, обеспечивающих простое и расширенное воспроизводство основных средств. К ним относятся все капитальные затраты на прирост и возмещение износа основных средств, включая затраты на капитальный ремонт и модернизацию.

Технически задача инвестиционного анализа заключается в определении того, какова будет сумма денежных потоков нарастающим итогом на конец установленного горизонта исследования.

В инвестиционном анализе большую роль играют понятия прибыли и денежного потока, а также связанное с ними понятие амортизации.

Главная цель оценки инвестиционного проекта - обоснование его коммерческой (предпринимательской) состоятельности. Последняя предполагает выполнение двух основополагающих требований: полное возмещение (окупаемость) вложенных средств;

получение прибыли, размер которой оправдывает отказ от любого иного способа использования ресурсов (капитала) и компенсирует риск, возникающий в силу неопределенности конечного результата.

При выполнении инвестиционного анализа задача оценки эффективности капиталовложений является главной, определяющей судьбу проекта в целом.

Различаются следующие показатели эффективности инвестиционного проекта: - показатели коммерческой (финансовой) эффективности, учитывающие финансовые последствия реализации проекта для его непосредственных участников;- показатели бюджетной эффективности, отражающие финансовые последствия осуществления проекта для федерального, регионального или местного бюджета;- показатели экономической эффективности, учитывающие затраты и результаты, связанные с реализацией проекта, выходящие за пределы прямых финансовых интересов участников инвестиционного проекта и допускающих стоимостное измерение.

Цикл разработки инвестиционного проекта может быть представлен в виде последовательности трех стадий (этапов): формулирование идеи проекта; оценка инвестиционной привлекательности проекта; выбор схемы финансирования проекта.

Существенной составляющей инвестиционного проекта является оценка эффективности инвестиций. Сравнение различных проектов и выбор лучшего из них производятся с использованием группы показателей:- чистый дисконтированный доход;

- индекс доходности;- внутренняя норма доходности;- срок окупаемости;- другие показатели (точка безубыточности, норма прибыли и пр.)

**20. Финансовое состояние коммерческой организации и методы его**

**анализа**

Финансовое состояние организации - это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов организации. Финансовое состояние является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений организации и поэтому определяется всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов. Финансовое состояние организации зависит от результатов ее производственной, коммерческой и финансовой деятельности, и оно может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Финансовое состояние является индикатором, характеризующим жизнеспособность организации, и одним из основных критериев ее конкурентоспособности.

Цель анализа финансового состояния организации - своевременно выявлять и устранять причины нежелательных отклонений в финансовом состоянии организации, определять резервы улучшения финансового состояния организации и ее платежеспособности.

Последовательность проведения анализа финансового состояния организации предполагает прохождение трех этапов:1) оценка текущего состояния организации и его изменения по сравнению с предыдущим периодом;2) определение причин, которые привели к изменению финансового положения организации;3) разработка программы действий на будущее.

Одним из распространенных приемов анализа отчетности является чтение форм отчетности и изучение абсолютных величин, представленных в этих формах. Чтение отчетности позволяет сделать выводы об основных источниках привлечения средств, направлениях их вложения, основных источниках полученной прибыли, особенностях организационной структуры, основных источниках денежных средств, дивидендной политики и т.д. Однако такая информация не позволяет оценить динамику основных показателей деятельности организации, её место среди аналогичных организаций страны и мирового рынка. Это достигается посредством использования приема сопоставления анализируемых данных во времени.

Для более детального анализа отчетности используется подгруппа приемов, которая включает: а) составление сравнительных таблиц с выявлением абсолютного и относительного (в процентах) отклонения по основным показателям отчетности;б) исчисление относительных отклонений показателей в процентах по отношению к балансовому году за несколько лет (за пять или десять);в) исчисление показателей за ряд лет в процентах к какому-либо итоговому показателю (к итогу баланса, объему производства и продаж).

Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса. Структура стоимости имущества даёт общее представление о финансовом состоянии организации, она показывает долю каждого элемента в активах и соотношение заёмных и собственных средств, покрывающих их, в пассивах.

Анализ финансового состояния осуществляется по оценке бухгалтерского баланса с помощью одного из следующих способов:

* анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;
* анализ по уплотненному сравнительному аналитическому балансу, который строится путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;
* анализ по балансу, подвергнутому дополнительной корректировке на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

**21. Анализ финансовой устойчивости, ликвидности и**

**платежеспособности организации**

Ликвидность (текущая платежеспособность) - одна из важнейших характеристик финансового состояния организации, определяющая возможность своевременно оплачивать счета и фактически является одним из показателей банкротства. Результаты анализа ликвидности важны с точки зрения как внутренних, так и внешних пользователей информации об организации.

Ликвидность баланса выражается в степени покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность баланса достигается путем установления равенства между обязательствами организации и его активами. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:А1 > П1; А2 > П2 ; А3 > П3; А4 < П4; где А1- наиболее ликвидные активы. К ним относятся денежные средства организации и краткосрочные финансовые вложения; А2 - быстро реализуемые активы - это товары отгруженные, дебиторская задолженность и прочие оборотные активы; А3 - медленно реализуемые активы включают запасы с налогом на добавленную стоимость, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения за минусом товаров отгруженных и расходов будущих периодов; П1 - наиболее срочные обязательства. К ним относятся кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства; П2 - краткосрочные обязательства включают краткосрочные займы и кредиты;П3- долгосрочные обязательства, это долгосрочные заемные средства и прочие долгосрочные обязательства.

Одним из важнейших критериев, непосредственно связанных с ликвидностью в оценке финансового положения, является платежеспособность организации.

Платежеспособность – это готовность организации погасить долги в случае одновременного предъявления требований о платежах со стороны всех кредиторов.

Поскольку в процессе анализа изучается текущая и перспективная платежеспособность, текущая платежеспособность за анализируемый период может быть определена путем сопоставления наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными и краткосрочными обязательствами.

А1 + А2 П1 + П2.



Текущая платежеспособность считается нормальной, если соблюдается данное условие, и это свидетельствует о платежеспособности (неплатежеспособности) на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Более детальным является анализ платежеспособности организации при помощи финансовых коэффициентов, где используются три традиционных относительных показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности,

- коэффициент критической ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия),

- коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия).

Коэффициент абсолютной ликвидности и промежуточный коэффициент покрытия имеют в нынешних условиях деятельности чисто аналитические значения. Нестабильность делает невозможным какое- либо нормирование выше перечисленных показателей. Они должны оцениваться для каждой организации по его балансовым данным, хотя теоретически нормативные ограничения существуют по все трем показателям.

**22. Методы комплексного анализа уровня использования**

**экономического потенциала хозяйственного субъекта и оценка**

**бизнеса**

Методика комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности позволяет дать обобщающую оценку результативности работы организации и содержит следующую последовательность расчетов:

Расчет 1. Динамика качественных показателей использования всех видов ресурсов (материальных, трудовых, основных средств).Расчеты делают за несколько периодов времени. При построении выводов необходимо учитывать, что деятельность организации признается более эффективной, если показатели емкости (материалоемкости, трудоемкости, коэффициента закрепления оборотных средств, зарплатоемкости, амортизациемкости или фондоемкости ) уменьшаются, а показатели отдачи всех видов ресурсов( материалоотдачи, фондоотдачи, производительности труда, число оборотов оборотных средств организации) увеличиваются. Для обобщающей оценки следует рассчитать динамику показателя затраты на один рубль продукции или рентабельность продаж в организации.

Расчет 2. Соотношение прироста ресурсов в расчете на один процент прироста объема продаж. При построении выводов исходят из того, что узким местом в организации является использование тех видов ресурсов, по которым темпы прироста опережают темпы прироста объема продаж. Использование ресурсов признается эффективным, когда темпы их прироста отстают от динамики объема продаж. Для построения выводов можно установить слабые участки в работе организации и те ресурсы, в части использования которых у анализируемой организации нет никаких проблем.

Расчет 3. Долю совокупного влияния количественного и качественного фактора на изучаемую характеристику принимают за 100%.

Используя индексный метод факторного анализа, влияние количественного или, как его называют, экстенсивного фактора определяют делением темпа прироста ресурса на темп прироста результативного показателя и умножением на 100%. Для определения доли влияния качественного или интенсивного фактора полученный результат вычитают из 100%.

Наряду с этим для факторного анализа можно использовать и другие приемы элиминирования влияния факторов на изучаемую характеристику работы организации.

Расчет 4. Определяет относительной экономии всех видов ресурсов. Комплексная оценка эффективности хозяйствования - одна из наиболее сложных задач экономического анализа. С одной стороны, есть созданный рыночной экономикой показатель рентабельности активов или капитала, в динамике которого проявляется всесторонняя характеристика эффективности хозяйственной деятельности. С другой стороны, важно абсолютное выражение этой эффективности, позволяющее более наглядно выявить положительные и отрицательные причины и факторы, определяющие эту комплексную оценку.

Для количественного измерения расчеты делают в два этапа. На первом рассчитывают относительную экономию по всем видам ресурсов как разность между фактической величиной ресурса и величиной базисной, пересчитанной на индекс роста объема продаж. На втором этапе определяют совокупный эффект как сумму всех относительных экономий в тысячах рублей.

Методика комплексного анализа и оценки эффективности хозяйствования занимает важное место при принятии управленческих решений. Ее применение обеспечит: 1)объективную оценку прошлой деятельности, поиск резервов повышения эффективности хозяйствования; 2)технико-экономическое обоснование перехода на новые формы собственности и хозяйствования; 3)сравнительную оценку товаропроизводителей в конкурентной борьбе и выборе партнера для совместной деятельности;4)выбор наиболее квалифицированного поставщика при проведении торгов по закупке товаров для государственных нужд и т.д.

Необходимость оценки стоимости бизнеса возникает практически при всех трансформациях: при покупках и продажах организации, его акционировании, слияниях и поглощения, а также во многих других бизнес-ситуациях.

Все известные методы расчета стоимости бизнеса можно свести к двум основным группам: статическим и динамическим. Статические методы не учитывают перспективы бизнеса и пригодны в первую очередь для оценки вновь созданных организаций, холдинговых и инвестиционных компаний. Динамические методы ориентированы на приведение денежных потоков к некоему единому знаменателю (например, путем сравнения с денежными потоками аналогичных организаций), или на оценку затрат на создание новых активов, кроме уже существующих.

**23. Методика рейтинга анализа эмитентов**

Кредитный рейтинг эмитента — это оценка общей способности и готовности эмитента выполнять свои финансовые обязательства полностью и в срок, который присваивается компании рейтинговым агентством.

Кредитные рейтинги могут присваиваться эмитенту (суверенному правительству, региональным и местным органам власти, корпорациям, финансовым институтам, объектам инфраструктуры, страховым компаниям, управляемым фондам) или отдельному долговому обязательству.

Процесс присвоения рейтинга является конфиденциальным, как и сам факт обращения организации к рейтинговому агентству, вплоть до момента, когда руководство эмитента принимает решение о публикации рейтинга.

Процедура определения рейтинга эмитента состоит из пяти этапов.

На первом этапе организация-эмитент оформляет заявку на присвоение рейтинговой оценки. Агентство осуществляет сбор первичной информации об организации-эмитенте и высказывает предварительное согласие или несогласие на проведение работ по выставлению рейтинга.

На втором этапе происходит встреча представителей агентства с менеджментом организации. По итогам встречи между организацией-эмитентом и агентством заключается договор о предоставлении рейтинговых (информационных) услуг. В соответствии с договором агентство берет на себя обязательства по выставлению рейтинга и его мониторингу в течение определенного времени, а организация-эмитент обязуется представить полную информацию о своей деятельности.

Третий этап - процесс рейтингования эмитента. Он начинается с момента предоставления эмитентом необходимых для проведения работ данных. По результатам рейтингования составляется полный рейтинговый отчет, который передается на рассмотрение организации-эмитенту.

Четвертый этап - согласование результатов рейтингового исследования с организацией. В случае согласия эмитента на публикацию рейтинга, агентство составляет краткое рейтинговое заключение на основании полного рейтингового отчета. Заключение содержит информацию о присвоенном рейтинге, а также краткое обоснование отнесения к нему эмитента.

Пятый этап - публикация и мониторинг рейтинга. Для осуществления мониторинга рейтинга агентство берется отслеживать информацию о компании - эмитенте и динамике изменения ее основных показателей. В случае существенного изменения значений интегральных показателей деятельности компании, агентство оставляет за собой право пересмотра рейтинговой оценки.

Методика рейтинговой оценки кредитоспособности российских нефинансовых организаций предполагает исследование пяти основных групп факторов:

* операционной среды деятельности организации;
* показателей производственного потенциала и динамики развития организации;
* показателей, отражающих позиции организации на рынках;
* характеристик корпоративного управления;
* основных показателей финансовой устойчивости организации.

Получение кредитного рейтинга по российской шкале дает эмитентам следующие дополнительные преимущества:

получение независимой компетентной оценки риска инвестирования/кредитования относительно прочих российских заемщиков;

улучшение условий привлечения финансовых ресурсов, а также увеличение ликвидности рублевых долговых обязательств;

усиление позиций в конкурентной борьбе за кредитные ресурсы на российском рынке.

**24. Объекты анализа, оценка информированности финансовой**

**отчетности с позиций основных групп ее пользователей**

Объекты экономического анализа многообразны и охватывают все уровни экономики страны, т.е. хозяйство страны в целом, экономику регионов, отрасли, предприятия и, наконец, отдельное рабочее место. Основным объектом анализа является предприятие. Субъектами анализа, т.е. теми, кто анализирует, могут быть как внутренние подразделения фирмы, так и внешние по отношению к ней организации (банки, аудиторские фирмы, налоговые органы, страховые компании, кредитные организации, органы хозяйственного управления, научно-исследовательские учреждения).

Субъектами анализа выступают, как непосредственно, так и опосредованно, заинтересованные в деятельности предприятия пользователи информации. К первой группе пользователей относятся собственники средств предприятия, заимодавцы (банки и пр.), поставщики, клиенты (покупатели), налоговые органы, персонал предприятия и руководство. Каждый субъект анализа изучает информацию, представленную в бухгалтерском балансе исходя из своих интересов. Так, собственникам необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией предприятия; кредиторам и поставщикам - целесообразность продления кредита, условия кредитования, гарантии возврата кредита; потенциальным собственника и кредиторам - выгодность помещения в предприятие своих капиталов и т.д. Следует отметить, что только руководство (администрация) предприятия может углубить анализ отчетности, используя данные производственного учете в рамках управленческого анализа, проводимого для целей управления.

Вторая группа пользователей бухгалтерской отчетности - это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в деятельности предприятия, но должны защищать интересы первой группы пользователей отчетности. Это аудиторские фирмы, консультанты, биржи, юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы.

В определенных случаях для реализации целей финансового анализа бывает недостаточно использовать лишь бухгалтерскую отчетность. Отдельные группы пользователей, например руководство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнительные источники (данные производственного и финансового учета). Тем не менее чаще всего годовая и квартальная отчетность являются единственным источником внешнего финансового анализа.

**25. Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием**

**организационно-правовых форм хозяйствования**

Национальная система бухгалтерского учета состоит из систем учета для корпоративного сектора, для субъектов хозяйствования малого и среднего бизнеса, для государственного сектора. Приведенное деление систем базируется на подходах к стандартизации учета в международной практике.

Сравнение различных организационно-правовых форм предприятия:

ЧП: Ответственность по обязательствам - Всем своим имуществом. Не требуется официальной бухгалтерии, за исключением записей по НДС и НДФЛ. Прекращение деятельности - По желанию собственника, регистрация, подготовка отчетов занимает минимальные сроки, Уставной капитал — Не обязательно

ООО: имеет ограниченную ответственность по обязательствам, требуется ведение официальной бухгалтерии и подготовки отчетов в соответствии. с официальными требованиями. Все официальные налоги. Продолжает существовать, пока не будет ликвидировано учредителями. Регистрация и подготовка отчетов занимают достаточно длительное время. Уставной капитал - Не менее 100 МРОТ

ЗАО: Ответственность по обязательствам — В пределах стоимости своих вкладов. Требуется ведение официальной бухгалтерии и подготовки отчетов в соответствии с официальными требованиями, оплачивает все официальные налоги, продолжает существовать, пока не будет ликвидировано учредителями. Регистрация и подготовка отчетов занимают достаточно длительное время. Уставной капитал - Не менее 100 МРОТ

Финансовая отчетность субъектов государственного сектора, составленная в соответствии с международными стандартами должна предоставлять информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и денежных потоках субъекта, а также отображать эффективность использования и целевое назначение вверенных ему ресурсов. При этом финансовая отчетность может использоваться в качестве прогнозов или быть источником информации для прогнозирования уровня ресурсов, нужных для продолжения деятельности.

Финансовая отчетность субъектов государственного сектора, составленная в соответствии с международными стандартами должна предоставлять информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и денежных потоках субъекта, а также отображать эффективность использования и целевое назначение вверенных ему ресурсов.

Кроме того, она может также предоставлять данные о получении ресурсов в соответствии с порядком, установленным законом, а также использованием этих ресурсов, в соответствии с юридическими и контрактными требованиями, включая финансовые лимиты, установленные законодательными органами. Таким образом, содержательные акценты использования финансовой отчетности государственного сектору несколько другие в сравнении с использованием финансовой отчетности негосударственного сектору. Финансовая отчетность государственного сектора – является ключевым звеном в информационном обеспечении государственного финансового контроля, финансового планирования и прогнозирования на государственном уровне.

Относительно системы учета в корпорациях, то они обусловлены в первую очередь корпоративной формой собственности, отделением владельцев от управления субъектом ведения хозяйства и определенными требованиями пользователей финансовой отчетности к ее содержанию. Следует отметить, что эта система учета в корпорациях является основополагающей при формировании других систем, поскольку исторически впитала у себя концептуальные основы учета в условиях рыночной экономики.

Относительно системы учета в малом и среднем бизнесе, то ее методологические и организационные особенности обусловлены незначительными объемами деятельности и другими заданиями бухгалтерского учета сравнительно с большим бизнесом.

Очевидно, что система бухгалтерского учета субъекта хозяйствования, как объект организации, является подчиненной по отношению к такому объекту как национальная система, поскольку именно на национальном уровне создается и внедряется правовое, методологическое и методическое обеспечение бухгалтерского учета. Учет отраслевых особенностей, а также специфики отдельных видов деятельности происходит также на национальном уровне путем создания соответствующего методического обеспечения, например, по страховой деятельности, банковскому делу и тому подобное.

**26. Анализ составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**налоговым декларациям и статистическим отчетам**

При анализе соответствия бухгалтерской (финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам необходимо убедиться, что при ее составлении соблюдены общие требования, предусмотренные Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации и другими нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Общими требованиями к бухгалтерской отчетности считаются следующие:

1) В бухгалтерскую (финансовую) отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская (финансовая) отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организации должны включать показатели деятельности всех подразделений (включая выделенные на отдельные балансы). Организации, осуществляющие составление сводной бухгалтерской финансовой) отчетности с учетом данных по своим дочерним (зависимым) обществам, устанавливают объем представляемой им дочерними и зависимыми обществами бухгалтерской (финансовой) отчетности и требования к ней, выдвигаемые учредителями для целей формирования сводной информации. Если выясняется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую (финансовую) отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения к рекомендованным Минфином РФ показателям.

2) При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности перед другими. Если посредством отбора или формы представления информация влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения предопределенных результатов или последствий, такая информация не является нейтральной.

3) Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а в бухгалтерской (финансовой) отчетности обособленно в случаях их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетных год составляет не менее пяти процентов. Организация может принять решение о применении для целей отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности существенной информации, отличной от вышеназванного. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения.

4) По каждому числовому показателю бухгалтерской (финансовой) отчетности, кроме отчета, составляемого вновь созданной организацией за отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному.

Организация вправе раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года. Если организация принимает решение в представляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года (три и более), то должна быть обеспечена сопоставимость данных за все периоды.

5) В бухгалтерской (финансовой) отчетности организация должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий год (годы) или соответствующие периоды предшествующих отчетных периодов. Если данные за период, предшествовавший отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

6) В бухгалтерской (финансовой) отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

7) Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин.

8) При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть исполнены требования положений по бухгалтерскому учету и других нормативных документов по бухгалтерскому учету по раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации:

- об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние ан финансовое положение, движение денежных средств или финансовый результат деятельности организации; - об операциях в иностранной валюте;

- о материально-производственных запасах;

- об основных средствах;

- о доходах и расходах организации;

- о событиях после отчетной даты и о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности;

- об информации по аффилированным лицам;

-об информации по операционным и географическим сегментам;

- иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации.

В современных условиях входящие в состав бухгалтерской отчетности формы не являются жестко регламентированными, а составляются организациями с учетом рекомендаций Минфина РФ, изложенными в приказе от 13 января 2000 г. № 4н. Вместе с тем при разработке организацией самостоятельно форм бухгалтерской отчетности на основе рекомендуемых Минфином РФ образцов должны соблюдаться рассмотренные выше общие требования к бухгалтерской отчетности.

**27. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и**

**расчетных показателей. Разработка аналитического баланса,**

**горизонтальный и вертикальный анализ**

Горизонтальный анализ заключается в построении одной и нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Обычно берут базисные темпы роста за несколько периодов (лучше квартально).

Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции, но эти данные можно использовать при межхозяйственных сравнениях.

Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выяви абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям.

Вариантом горизонтального анализа является анализ тенденций развития (трендовый анализ), при котором каждая позиция отчетности сравнивается с рядом предыдущих периодов и определяется тренд, то есть основная тенденция динамики показателя, очищенная от случайных влияний и индивидуальных особенностей периодов. Этот анализ носит перспективный прогнозный характер.

Большое значение для оценки финансового состояния имеет и вертикальный (структурный) анализ актина и пассива баланса, который дает представление финансового отчета в виде относительных показателей. Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений. С помощью вертикального анализа можно проводить межхозяйственные сравнения предприятий, а относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов.

Если увеличивается доля оборотных средств, то можно сделать следующие выводы:

* может быть сформирована более мобильная структура активов, что улучшает финансовое положение предприятия, так как способствует ускорению оборачиваемости оборотных средств;
* может быть отвлечена часть текущих активов на кредитование потребителей товаров, прочих дебиторов. Это свидетельствует о фактической иммобилизации части оборотных средств из производственной программы. На анализируемом предприятии именно такая ситуация: снизилась доля внеоборотных активов и соответственно увеличилась доля оборотных активов.
* может быть сворачивание производственной базы.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют друг друга, на их основе строился сравнительный аналитик баланс.

Сравнительный аналитический баланс

В сравнительном аналитическом балансе имеет смысл представить лишь основные разделы актива и пассива баланса.

Сравнительный аналитический баланс характеризует структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей.

Баланс предприятия имеет следующий вид:

В первом разделе "Внеоборотные активы" отражаются основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости.

Во втором разделе " Оборотные активы" отражаются запасы и затраты, все виды дебиторской задолженности с разбивкой по срокам ожидаемого погашения (в течение 12 месяцев и более 12 месяцев после отчетной даты), краткосрочные финансовые вложения и остаток денежных средств.

В третьем разделе до 1999г показывались непокрытые убытки прошлого и отчетного года, однако, это не совсем рационально. Убытки - это "проеденный" капитал. Отражение их в активе баланса завышает реальную сумму капитала, имеющуюся в распоряжении предприятия, что вызывает необходимость корректировки валюты баланса при его анализе. С 1999г. убытки отражаются в первом разделе пассива баланса.

Источники средств предприятия (пассив) подразделяются на следующие группы:

1. Источники собственных средств предприятия (уставный капитал, фонды и резервы, нераспределенная прибыль и т.д.). Расчеты по дивидендам, резервы предстоящих расходов и платежей, фонды потребления из состава собственных источников перенесены в раздел краткосрочных финансовых обязательств, что повышает аналитичность бух.баланса.

1. Долгосрочные финансовые обязательства (долгосрочные кредиты банка, облигации, займы). Они разбиваются на группы по срочности их погашения.

1. Краткосрочные финансовые обязательства (краткосрочные кредиты банка, задолженность коммерческим кредиторам, по оплате труда, бюджету и внебюджетным фондам, органам соцстраха и др.).

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала предприятия, т.е. вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности. Каждому виду размещенного капитала соответствует отдельная статья баланса.

Главным признаком группировки статей актива баланса считается степень их ликвидности ( превращения их в денежную наличность). По этому признаку все активы баланса подразделяются на долгосрочные или основной капитал и текущие (оборотные) активы (см. схему).

Средства предприятия могут быть использованы в его внутреннем обороте и за его пределами (дебиторская задолженность, приобретение ценных бумаг, акций, облигаций других предприятий).

Оборотный капитал может находиться в сфере производства (запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов) и сфере обращения (готовая продукция на складах и отгруженная покупателям, средства в расчетах, краткосрочные финансовые вложения, денежная наличность в кассе и на счетах в банках и др.).

Размещение средств предприятия имеет очень большое значение в финансовой деятельности и повышении ее эффективности. От того, какие ассигнования вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и обращения, в денежной и материальной форме, насколько оптимально их соотношение, во многом зависят результаты производственной деятельности. Поэтому в процессе анализа активов в первую очередь необходимо изучить изменения в их составе и структуре и дать им оценку. Цель структурного анализа - изучение структуры и динамики активов предприятия для ознакомления с общей картиной финансового состояния. Структурный анализ носит предварительный характер, поскольку в результате его проведения еще нельзя дать окончательной оценки качества финансового состояния, для получения которой необходим расчет специальных показателей.

Пассив баланса показывает источники финансирования активов. Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда эти средства вложены. По степени принадлежности используемый капитал подразделяется на собственный (раздел 1 пассива) и заемный (разделы 2 и 3 пассива). По продолжительности использования различают долгосрочный постоянный (перманентный)(1 и 2 раздел пассива) и краткосрочный (3 раздел пассива).

При анализе пассивов необходимо изучить динамику и структуру собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения отдельных его слагаемых и дать оценку этим изменениям за отчетный период. Привлечение заемных средств в оборот предприятия является нормальным явлением. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что средства не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что приводит к выплате штрафных санкций и ухудшению финансового состояния. Таким образом, анализ структуры собственных и заемных средств необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости.

При анализе пассивов необходимо изучить динамику и структуру собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения отдельных его слагаемых и дать оценку этим изменениям за отчетный период. Привлечение заемных средств в оборот предприятия является нормальным явлением. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что средства не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что приводит к выплате штрафных санкций и ухудшению финансового состояния.Таким образом, анализ структуры собственных и заемных средств необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности предприятия и его рыночной устойчивости.

**28. Анализ отчета о прибылях и убытках. Анализ учетной**

**(бухгалтерской) и экономической рентабельности**

Конечным финансовым результатом деятельности организации является показатель чистой прибыль или чистого убытка (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода), величина которого формируется в несколько этапов, что находит отражение в форме № 2 "Отчет о прибылях и убытках". Изначально определяется валовая прибыль как разность между выручкой от продажи и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг: ПВ = S - С, где ПВ-валовая прибыль ; S-выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг; С-полная себестоимость реализованной продукции, товаров, работ и услуг.

Затем определяется прибыль (убыток) от продаж как разность между валовой прибылью и суммой коммерческих (∑ЗК) и управленческих расходов (∑ЗУ). Данный вид прибыли участвует в расчете показателя рентабельности продаж: ПП = ПВ - ∑ЗК -∑ЗУ,

На следующем этапе рассчитывается прибыль (убыток) до налогообложения как разность между прибылью от продаж и суммой операционных и внереализационных доходов и расходов:

ПБ = ПП +ПО +ПВН .

где ПБ– прибыль до налогообложения (балансовая);

ПО- результат от операционной и финансовой деятельности;

ПВН - доходы и расходы от прочих внереализационных операций.

Далее, исходя из величины прибыли (убытка) до налогообложения с учетом расходов на налог на прибыль и иных аналогичных обязательных платежей, определяют чистую прибыль (убыток) отчетного периода.

При анализе финансовых результатов исследуемой организации оценивается динамика показателей прибыли до налогообложения и чистой прибыли за отчетный период .

Влияние на прибыль до налогообложения структурных сдвигов определяется по формуле:

;



где , % - доля i – го вида прибыли в общей сумме прибыли до налогообложения, n - число видов прибыли, ед.



Для анализа рентабельности активов часто используется мультипликативная модель, широко известна в экономической литературе как модель «Дюпон», в соответствии с которой коэффициент рентабельности используемых активов представляет собой произведения коэффициента рентабельности продажи товаров и коэффициента оборачиваемости используемых активов.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ra | = | Пч | = | S – C | = | (S / C – 1) | = | ( | S | - 1) \* | Oа | \* | Z | \* | C | = |
| Ac | Ac | (Ac /OA \* (Oа/Z) \* (Z/ C) | C | Ac | Oа | Z |

=(Х -1) \* Y \* H \* L,

где Ra – рентабельность активов;Пч – чистая прибыль от продажи товаров;

S– объем продаж;C–себестоимость проданных товаров;Ac– средняя стоимость активов организации за отчетный год; Оа – оборотные активы;

Z – запасы; Х = S / C – доля продаж, приходящаяся на 1 руб. полной себестоимости товаров; Y = Oa / A – доля оборотных активов в формировании активов; H = Z / Oa – доля запасов в формировании оборотных активов;

L = C / Z – оборачиваемость запасов.

Первый фактор этой модели говорит о ценовой политике организации, он показывает ту базовую наценку, которая заложена непосредственно в цене реализуемой продукции. Второй и третий факторы показывают структуру активов и оборотных активов, оптимальная величина которых дает возможность экономить оборотный капитал. Четвертый фактор обусловлен величиной выпуска и реализации продукции и говорит об эффективности использования производственных запасов, физически он выражает количество оборотов, которое запасы совершают за отчетный год.

**29. Трендовый анализ реализации продукции и обоснование**

**устойчивого тренда**

Трендовый анализ является разновидностью горизонтального анализа, ориентированного на перспективу. Трендовый анализ предполагает изучение показателей за максимально возможный период времени, но при этом каждая позиция отчетности сравнивается со значениями анализируемых показателей за ряд предшествующих периодов и определяется тренд, т. е. основная повторяющаяся тенденция развития показателя, свободная от влияния случайных факторов и индивидуальных особенностей периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, и, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ.

Трендовый анализ позволяет оценить качественные сдвиги в имущественном положении организации. Трендовые показатели отражают относительные изменения фактического показателя и измеряются в долях единицы. Они выражают тренд основного показателя - изменение во времени по отношению к базовому (нормативному, среднему, плановому, прошлогоднему и т. д.) значению основного показателя. Трендовые показатели, будучи однотипными и сопоставимыми, используются в расчете сводного индекса.

Показатель использования материальных ресурсов - материалоемкость продукции (ME) - отношение суммы материальных затрат МЗ к стоимости произведенной продукции ВП:

МЕ = МЗ/ВПхЮ0

Показатель материалоемкости продукции не отвечает логике формирования интегральных показателей, принципам отбора показателей для них и не может участвовать в расчете интегрального показателя. Однако этот показатель в связи с его значимостью желательно учесть при расчете интегрального показателя. Предлагается новый показатель, характеризующий материалоемкость продукции, определяемый как трендовый индекс материалоемкости продукции, ИТМЕ:

ИТМЕ = (ME - МЕ0) / МЕ0,

где МЕ0 - базовая материалоемкость продукции: нормативная, или плановая, или средняя в отрасли, или фактическая в предшествующем году.

Однако показатель не отвечает логике разрабатываемой методики, так как при положительной тенденции деятельности структурного подразделения, когда фактическая материалоемкость меньше базовой, показатель имеет отрицательное значение. Поэтому предлагается модифицировать данный показатель, определив как трендовый модифицированный индекс материалоемкости продукции И,МЕ, изменив знак в числителе дроби с вынесением знака «минус» за скобку числителя.

Каждый трендовый показатель в отдельности отражает направление изменения основного показателя к базовому показателю:

• при положительной тенденции (индекс со знаком «+») - превышение основного показателя над базовым (уменьшение - для модифицированных индексов), рост значения коэффициента при увеличении превышения;

• при отрицательной тенденции - обратная ситуация и знак «-»

В расчете интегрального индекса трендовые индексы участвуют со своими знаками, поэтому интегральный индекс будут характеризовать не только общее экономическое состояние хозяйствующего субъекта, но и суммарный тренд функционирования субъекта - общее направление его функционирования (положительное - со знаком «+» - рост, отрицательное - стагнация), а также и величину тренда, выражаемую величиной индекса.

Ограничивающие условия разработки методики: конечное число показателей, отражающих все доступные для анализа характеристики деятельности предприятия.

**30. Анализ и оценка структуры затрат и доходов организации**

Основными факторами, влияющими на прибыль организации, прежде всего являются выручка от продажи продукции, товаров (работ, услуг) или доход и затраты (себестоимость и прочие). Что касается выручки, то на ее объем влияют такие показатели, кок количество реализованной продукции (товаров) и цена реализации.

Качество анализа затрат зависит от качества исходной информации. По данным финансовой отчетности выполнить полный анализ затрат невозможно. Для этого необходимо располагать данными аналитического и синтетического учета.

Себестоимость продукции является одной из наиболее важных характеристик деятельности производственного предприятия и фактором роста прибыли и, соответственно, эффективности производства.

Себестоимость продукции детализируется по статьям калькуляции и по элементам затрат. Кроме того, различают прямые и косвенные затраты, постоянные и переменные, явные и неявные и др.

В форме № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» деление затрат на производство представлено в поэлементном разрезе: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация основных средств, прочие затраты. В состав прочих затрат включаются износ нематериальных активов, обязательные страховые платежи, проценты по кредитам банка, налоги, включаемые в себестоимость продукции, отчисления во внебюджетные фонды.

Анализ себестоимости продукции на предприятиях обычно осуществляется в следующих направлениях: дается общая оценка себестоимости продукции в постатейном разрезе; изучается состав затрат на производство в поэлементном разрезе; проводится изучение динамики и факторный анализ затрат на один рубль товарной продукции; анализируются прямые затраты (материальные и затраты на оплату труда); изучаются расходы по обслуживанию производства и управлению; анализируются потери от брака продукции; изучается себестоимость отдельных видов продукции; рассчитывают общую сумму резервов снижения себестоимости.

Основными источниками информации для анализа себестоимости выступают форма годового отчета №2 «Отчет о прибылях и убытках», форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», калькуляции отдельных видов изделий, действующая система норм и нормативов расходов отдельных видов затрат на производство отдельных видов продукции и работ, смета расходов и фактическое их выполнение в разрезе отдельных статей управленческих и коммерческих расходов, смета представительских расходов и другие документы.

В ходе анализа учитывают существующую классификацию затрат на производство продукции, которые подразделяются по экономическим элементам затрат и статьям калькуляции.

Принята и используется следующая группировка затрат по элементам: материальные затраты; амортизация; расходы на оплату труда; отчисления на социальные нужды (единый социальный налог); прочие затраты.

Группировка затрат по статьям позволяет выявить роль затрат в технологическом процессе, управлении и обслуживании, выделить прямые и косвенные, переменные и постоянные расходы и определить направления их снижения.

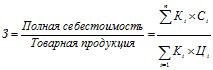
Анализ затрат по статьям калькулирования начинается с определения отклонения фактической суммы затрат от плановой, рассчитанной исходя из плановых норм расхода на фактический объем и фактическую структуру продукции в целом по всей товарной продукции и в разрезе отдельных статей расходов.

Вместе с абсолютным отклонением определяют и отклонения в процентах по формуле

/\C в % = /\С / /\С0 \* 100%

В процессе дальнейшего анализа в первую очередь определяют неоправданные ростом объема производства перерасходы, непроизводительные затраты и потери (потери от брака, оплата простоев и т.д.).

Наиболее обобщающим показателем себестоимости продукции, выражающим ее прямую связь с прибылью, является уровень затрат на один рубль товарной продукции, который определяется путем деления общей суммы затрат на производство товарной продукции на ее объем:



На изменение уровня затрат на один рубль продукции оказывает влияние изменение структуры выпущенной продукции, изменение себестоимости отдельных изделий, изменение цен и тарифов на потребленные материальные ресурсы и изменение цен на товарную продукцию.

Большой удельный вес в себестоимости занимают прямые материальные и трудовые затраты. Их размер зависит от влияния многих факторов: уменьшения объема продукции, изменения структуры затрат, изменения уровня затрат в себестоимости.

Материальные затраты составляют значительную долю всех затрат на производство продукции, работ, услуг. Для характеристики эффективности использования материальных ресурсов рекомендуется применять систему обобщающих и частных показателей.

К обобщающим показателям относятся материалоотдача, материалоемкость продукции, коэффициент соотношений темпов роста объема производства и материальных затрат, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, коэффициент использования материалов, относительная экономия материальных затрат.

Использование в экономическом анализе деления затрат на переменные и постоянные позволяет установить функциональную зависимость между прибылью, объемом производства и реализации и затратами. Наличие этой зависимости используется для выполнения нетрудоемких расчетов различных вариантов уровней прибыли в зависимости от устанавливаемых цен, структуры реализуемой продукции по видам, ее оценки на уровне переменных затрат и общей суммы постоянных расходов. Эта зависимость может быть использована для прогнозирования уровня безубыточности предприятия.

Связь прибыли с объёмом продаж и затратами такова, что прибыль от реализации зависит не только от количества проданного, но и от той доли постоянных расходов, которая будет отнесена на единицу реализуемой продукции.

**31. Анализ информирования, содержащийся в отчете о движении**

**денежных средств. Оценка результативности производственно-**

**хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности**

Движение денежных средств делится на два направления: приток (поступление денежных средств и отток (направление) денежных средств.

При исчислении притока и оттока денежных средств, исходным элементом анализа является выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг.

Приток средств в рамках текущей деятельности связан со средствами, полученными от покупателей и заказчиков, отток – с оплатой приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов, на оплату труда, выплату дивидендов, процентов, отчислений по налогам и сборам и т.д.

С инвестиционной деятельностью связывают движение денежных средств по притоку в результате выручки от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов, от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений, полученных дивидендов и процентов, поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям. По оттоку – приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов, приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений, займы, предоставленные другим организациям, и другие направления.

Под финансовой деятельностью в международной практике понимается движение денежных средств, связанное с изменениями в составе и размере собственного капитала и займов организации. Изменения в собственных средствах связаны с поступлениями от эмиссии акций или иных долевых бумаг, займов и кредитов, предоставленных другими организациями. По оттоку денежных средств погашение займов и кредитов (без процентов) и обязательств по финансовой аренде.

Общее изменение остатка денежных средств за период(∆Д) определяется по формуле:, тыс.руб.



Изменение остатка денежных средств по текущей деятельности(∆Дтек):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Поступления по текущей  деятельности | - | Направления по текущей  деятельности. |

Изменение остатка денежных средств по инвестиционной деятельности(∆Динв):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Поступления по инвестиционной деятельности | - | Направления по инвестиционной деятельности. |

Изменение остатка денежных средств по финансовой деятельности (∆Дфин):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Поступления по финансовой деятельности | - | Направления по финансовой деятельности |

Анализ движения денежных средств показывает их динамику, сумму превышения поступлений над платежами, что позволяет сделать вывод о возможностях внутреннего финансирования. В рамках внутреннего анализа проводится определение длительности периода оборота денежных средств организации по месяцам с использованием данных журналов-ордеров №№ 1,2,3, отражающих движение денежных средств

**32. Анализ состава и движения капитала организации. Оценка**

**чистых активов. Анализ прочей информации, содержащейся в**

**приложениях к бухгалтерскому балансу и отчет о прибылях и**

**убытках, и в пояснительной записке, подлежащей обязательному**

**раскрытию в финансовой отчетности**

# Для анализа состава и движения собственного капитала необходимо составить аналитическую таблицу. Показателями в ней будут:1)Уставный капитал;2)Добавочный капитал;3)Резервный капитал;4)Нераспределенная прибыль прошлых лет;5)Фонды социальной сферы;6)Целевые финансирования и поступления;7)Резервы расходов и предстоящих платежей;8)Оценочные резервы.

# В таблице отражается движение этих показателей за анализируемый перод, рассчитываются относительное изменение остатка и темп роста, а также коэффициенты поступления и выбытия.

# 1. Коэффициент поступления :Кп = ( Поступило ) / ( Остаток на конец года )

# 2. Коэффициент выбытия:Кв = (Выбыло) / (Остаток на начало года)

# Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Если значение коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, значит, в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

# Стоимость чистых активов приводится в форме № 3 бухгалтерской отчетности. В промежуточной отчетности (формы № 1 и № 2) специальная строка для отражения чистых активов не предусмотрена. Их величину можно указывать в справке к форме № 1.

Для оценки чистых активов используются не все активы и пассивы.

Внеоборотные активы:- нематериальные активы (строка 110 баланса);- основные средства (строка 120 баланса);- незавершенное строительство (строка 130 баланса);- доходные вложения в материальные ценности (строка 135 баланса);- долгосрочные финансовые вложения (строка 140 баланса, за исключением фактических затрат на выкуп собственных акций у акционеров);- прочие внеоборотные активы (строка 150 баланса, включая отложенные налоговые активы).

Оборотные активы: - запасы (строка 210 баланса - материалы, готовая продукция, товары, «незавершенка» и т.п.);- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (строка 220 баланса); - дебиторская задолженность (строки 230 и 240 баланса, за исключением задолженности участников по взносам в уставный капитал);- краткосрочные финансовые вложения (строка 250 баланса, за исключением фактических затрат на выкуп собственных акций у акционеров);-денежные средства (строка 260 баланса, за исключением стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров);- прочие оборотные активы (строка 270 баланса).

Новый порядок оценки, утвержденный Минфином и ФКЦБ России, разрешает включать в расчет чистых активов и НДС, числящийся на балансе на отчетную дату. Прежний Порядок не предусматривал этого, что конечно, было не на пользу предприятиям, ведь величина чистых активов занижалась. При расчете чистых активов учитываются отложенные налоговые обязательства, созданные по правилам, прописанным в ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» (утвержден приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н). Отложенные налоговые активы нужно включить в состав прочих внеоборотных активов.

Рассчитывая чистые активы, нужно учитывать пассивы:- долгосрочные обязательства по кредитам и займам (строка 510 баланса);- прочие долгосрочные обязательства (строка 520 баланса, включая отложенные налоговые обязательства);- краткосрочные обязательства по кредитам и займам (строка 610 баланса);- прочие краткосрочные обязательства (строка 660 баланса); - кредиторскую задолженность (строка 620 баланса);- резервы предстоящих расходов (строка 650 баланса);- задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов (строка 630 баланса).

К прочим долгосрочным и краткосрочным обязательствам относятся и резервы, которые созданы предприятием в связи с условными обязательствами или прекращением деятельности.

Если стоимость чистых активов, как на начало отчетного года, так и на конец отчетного периода превышает величину уставного капитала организации, то деятельность организации безубыточна.

Аналитические возможности формы №3 «Отчет об изменении капитала»

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать дополнительные данные об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации: как минимум данные о величине капитала на начало отчетного периода, увеличении капитала с выделением раздельно увеличения за счет дополнительного выпуска акций, за счет переоценки имущества, за счет прироста имущества, за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение), и т.д.

Организациям (кроме некоммерческих) данные об остатках средств целевого финансирования и поступлений (из бюджета, от других организаций и остатках средств целевого финансирования и поступлений (из бюджета, от других организаций и граждан), их использовании и остатках на конец отчетного периода следует приводить в отчете об изменениях капитала после раздела «Изменение капитала». Справочно в отчете об изменениях капитала организация также отражает данные о направлениях использования поступлений из бюджета и внебюджетных фондов (в части по обычным видам деятельности и капитальным вложениям во внеоборотные активы) и в сравнении с предыдущим отчетным годом.

Аналитические возможности формы №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

Форма состоит из разделов, в которых более подробно раскрываются некоторые статьи актива и пассива баланса. В этих статьях отражен состав необоротных активов, финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности.

Аналитические возможности формы №6 «Отчет о целевом использовании полученных средств». В отчете отражаются данные об остатках средств, ранее поступивших в качестве вступительных, членских, добровольных взносов и учтенных на счете ”Целевые финансирование и поступления”. Данные представляются нарастающим итогом с начала года.

Аналитические возможности форма №2 «Отчет о прибылях и убытках». Основное назначение отчета о прибылях и убытках состоит в том, что он должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный год. основными статьями отчета являются доходы и расходы.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Не признаются доходами организации поступления от других юридических и физических лиц:

- сумм НДС, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей; - по договорам комиссии; -авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг; -задатка; -в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Выручка, операционные и внереализационные доходы (выручка от продажи продукции (товаров), выручка от выполнения работ (оказания услуг) и т.п.), составляющие пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов участников (собственников имущества).

Не признается расходами организации выбытие активов: - в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (ОС, незавершенного строительства, НМА и т.п.);

- вклады в УК других организаций, приобретение акций АО и иных ценных бумаг не с целью перепродажи; - перечисление средств, связанное с благотворительной деятельностью; - в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производительных запасов и иных ценностей, работ, услуг; -в погашение кредита, займа, полученного организацией и т.п.

В случае выделения в отчете о прибылях и убытках видов доходов, каждый их которых в отдельности составляет пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный год, в нем показывается соответствующая каждому виду часть расходов.

**33. Особенности анализа консолидированной отчетности**

**организаций разного типа. Специфика современной отчетности**

Формирование консолидированной финансовой отчетности группы основано на объединении информации, содержащейся в отчетности материнской и дочерних компаний. Но консолидация не сводится к построчному сложению аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов: процесс консолидации предусматривает целый ряд специальных расчетов и может быть представлен в виде многошаговой процедуры - графика консолидации. При этом на каждом шаге предусматриваются те или иные действия по превращению финансовых отчетов отдельных компаний и некоторой дополнительной информации в комплект консолидированной отчетности, составленной в соответствии с теми или иными стандартами.

К числу наиболее общих шагов формирования консолидированной отчетности относятся: элиминирование внутригрупповых операций; расчет гудвилла; расчет накопленного капитала; расчет прав меньшинства; непосредственное формирование отчетов. ВНУТРИГРУППОВЫЕ ОПЕРАЦИИ. Как уже было сказано, консолидированная отчетность группы предприятий составляется так, как будто вся группа является единым предприятием (полная консолидация). Но из этого следует, что в консолидированную отчетность не следует включать показатели, характеризующие внутригрупповые операции, т.е. отношения элементов группы друг с другом. Напрашивается аналогия с обычной финансовой отчетностью: она характеризует отношения компании с внешней средой, но никак не отношения между подразделениями, находящимися внутри компании.

ГУДВИЛЛ. В общем случае гудвилл представляет собой разницу между стоимостью бизнеса в целом и агрегированной величиной его идентифицируемых чистых активов, оцененных по справедливой стоимости. Сущность гудвилла состоит в оценке дополнительного экономического потенциала компании - когда в силу тех или иных причин предприятие способно получить дополнительные экономические выгоды, в дополнение к "обычной" прибыли от использования своих чистых активов. Причины возникновения гудвилла могут быть самыми разными: эффективная маркетинговая кампания ("раскрученность" фирмы), наличие высококвалифицированной команды менеджеров, прогрессивная организация труда и эффективная мотивация персонала, преимущества географического расположения, устойчивая клиентская база и т.п. Все это повышает рейтинг компании и не случайно в русскоязычной деловой литературе гудвилл часто называют деловой репутацией.

В принципе, и рыночная стоимость компании, и справедливая оценка ее чистых активов могут быть определены для любого предприятия, даже если оно никогда не продавалось и не продается. В этом случае имеет место внутренний гудвилл, который можно оценить, но не принято отражать в финансовой отчетности (поскольку база для расчетов является гипотетической, а не реальной). Но если продажа предприятия стала свершившимся фактом, и при этом за него была уплачена сумма, превышающая стоимость чистых активов, то в этом случае гудвилл как бы материализуется и тоже становится объективным свершившимся фактом. Такой гудвилл (называемый покупным) отражается в консолидированной финансовой отчетности группы (но при этом не фигурирует в отчетности материнской или дочерней компании). Покупной гудвилл показывается в консолидированном балансовом отчете отдельной строкой и подлежит амортизации (как правило, на основе линейного метода).

НАКОПЛЕННЫЙ КАПИТАЛ. В консолидированную отчетность полностью включается капитал материнской компании. Что же касается дочерней компании, то было бы неправильно включать его в отчетность целиком. Ведь некоторая его часть, а именно - та, которая существовала в момент приобретения, уже, по сути дела, вошла в консолидированную отчетность - через стоимость чистых активов, на основе которой рассчитывался гудвилл. Поэтому, во избежание двойного счета, в консолидированный баланс следует включить только ту накопленную прибыль, которая сформировалась уже после даты приобретения, причем только в той части, которая принадлежит материнской компании (а не миноритарным акционерам дочернего предприятия).

ПРАВА МЕНЬШИНСТВА.Этот принцип предусматривает приоритет отношений экономического контроля (содержания) над отношениями собственности (формой). Но при этом "чужая" собственность, контролируемая группой, но принадлежащая миноритарным акционерам ,также должна найти отражение в балансе: она показывается в пассиве и носит название доли меньшинства Таким образом, доля меньшинства, представленная в пассиве консолидированного балансового отчета, рассчитывается путем умножения стоимости чистых активов дочерней компании на долю владения миноритарных акционеров.Выделение доли меньшинства происходит и при формировании консолидированного отчета о прибылях и убытках. В этом случае, прежде всего, рассчитывается консолидированная прибыль после налогообложения, а затем (в отдельном разделе отчета) показывается, какая часть этой прибыли принадлежит материнской компании, а какая - миноритарным акционерам.

МЕТОДЫ КОНСОЛИДАЦИИ. При составлении консолидированной отчетности некоторые нюансы возникают в зависимости от того, каким образом исторически произошло объединение компаний, т.е. при каких обстоятельствах одна из компаний стала дочерней по отношению к другой. Существует два типа объединения компаний - приобретение и объединение интересов. Под приобретением (синоним - покупка) понимают операцию, когда одна компания (покупатель) получает контроль над операциями и чистыми активами другой компании (продавца) в обмен на передачу активов, принятие обязательств или эмиссию акций. Объединение интересов (синоним - слияние) - операция, в результате которой акционеры объединяющихся компаний продолжают осуществлять совместный контроль над своими общими чистыми активами и операциями и делят между собой выгоды и риски объединенной компании, при этом ни одна из сторон не может быть определена в качестве покупателя. По своему характеру эти два способа объединения бизнеса отличаются друг от друга, что отражается в методологии формирования консолидированной отчетности.

Форма объединения компаний или инвестиций находит отражение в методах консолидации, к которым, в соответствии с МСФО, относятся полная консолидация, пропорциональная консолидация и метод долевого участия.

Полная консолидация исходит из того, что группа представляет собой единое экономическое образование, при этом консолидации подлежат все чистые активы дочерних компаний (приоритет контроля над владением), а права меньшинства отражаются в пассиве консолидированного балансового отчета.

Пропорциональная консолидация является общепринятым методом формирования консолидированной финансовой отчетности для совместной деятельности. Ее отличие от полной консолидации состоит в том, что консолидируются не контролируемые активы, а только те, которыми участник совместного проекта реально владеет. Участие в совместной деятельности (активы, пассивы, доходы, расходы) могут показываться в отчетности участника либо вместе с другими аналогичными активами, пассивами, доходами и расходами, либо в виде отдельных позиций.

Метод долевого участия применяется для учета инвестиций в ассоциированные компании. Такие инвестиции первоначально (в момент инвестирования) отражаются по номинальной стоимости, при этом возникает гудвилл - как разность между номиналом инвестиций и долей инвестора в чистых активах ассоциированной компании. В дальнейшем изменение доли инвестора в чистых активах, а также амортизация гудвилла отражаются в консолидированном балансе корреспонденции со счетами прибылей и убытков.

СБОР И СТРУКТУРИРОВАНИЕ ИСХОДНОЙ ИНФОРМАЦИИ. Первую группу составляют задачи, которые обычно возникают на этапе подготовки к непосредственному составлению консолидированной отчетности. Для формирования консолидированной отчетности требуется иметь как показатели публичной отчетности дочерних организаций, так и некоторую дополнительную информацию - сведения о внутригрупповых операциях, данные о структуре пакетов акций (долей) участников группы и т.д. Более того, недостаточно просто собрать информацию, нужно соответствующим образом сгруппировать ее и сформировать пакет исходных данных для последующих алгоритмов консолидации.

Вторую группу составляют задачи, которые возникают на этапе непосредственного формирования с консолидированной финансовой отчетности, в первую очередь - методологические задачи. Как правило, их круг довольно индивидуален и зависит от размера группы и ее структуры.

**34. Использование выводов из анализа финансовой отчетности при**

**разработке бизнес-плана организации и принятие различных**

**управленческих решений**

При разработке бизнес-плана получить грамотное его составление , реально отражающее возможности и стратегию предприятия в реализации инвестиционного проекта, можно лишь основываясь на достоверной информации о внутренней и внешней среде предприятия.

Составлению бизнес-плана предшествует глубокий и всесторонний анализ производственного потенциала предприятия, условий функционирования, рынков сбыта и потребностей покупателей.

Подобная информационная база для разработки бизнес-плана предприятия формируемая в рамках бухгалтерского(финансового) учета, существенная гибкость в ее наполнении, предоставляют хорошие возможности для аналитических расчетов, что необходимых при составлении бизнес-плана организации и принятия дальнейших управленческих решений.

**Финансовый анализ** охватывает все разделы аналитической работы, входящие в систему разработки бизнес-плана, финансовые показатели охватывают все сферы деятельности хозяйствующего субъекта в контексте с окружающей средой, включая и рынок капитала.

Рассчитав все финансовые коэффициенты, сделав горизонтальный и вертикальный анализ финансовой отчетности, оценив все полученные результаты за анализируемой период аналитик может сделать выводы, ради которых, собственно, и были выполнены все работы. Анализ коэффициентов позволяет менеджменту компании владеть информацией о сильных и слабых сторонах компании

Анализ финансовых показателей и коэффициентов позволяет менеджеру понимать конкурентную позицию компании на текущий момент времени.

А анализируя динамику финансовых показателей и коэффициентов за период в несколько лет, можно, изучить результативность тенденций в контексте существующей бизнес-стратегии.

Балансовый отчет и отчет о результатах хозяйственной деятельности являются основными источниками информации для расчета финансовых показателей, используемыми компаниями. Некоторые аналитики называют балансовый отчет «фотографией финансового здоровья компании» на конкретный момент времени.

**35.Формы заключения аудиторов по анализу финансовой отчетности**

Безоговорочно положительное мнение должно быть выражено тогда, когда аудитор приходит к заключению о том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица в соответствии с установленными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в Российской Федерации.

Мнение с оговоркой должно быть выражено в том случае, если аудитор приходит к выводу о том, что невозможно выразить безоговорочно положительное мнение, но влияние разногласий с руководством или ограничение объема аудита не настолько существенно и глубоко, чтобы выразить отрицательное мнение или отказаться от выражения мнения. Мнение с оговоркой должно содержать формулировку: «за исключением влияния обстоятельств...» (указать обстоятельства, к которым относится оговорка).

Отказ от выражения мнения имеет место в тех случаях, когда ограничение объема аудита настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные доказательства и, следовательно, не в состоянии выразить мнение о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Отрицательное мнение следует выражать только тогда, когда влияние какого-либо разногласия с руководством настолько существенно для финансовой (бухгалтерской) отчетности, что аудитор приходит к выводу, что внесение оговорки в аудиторское заключение не является адекватным для того, чтобы раскрыть вводящий в заблуждение или неполный характер финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Модифицированное аудиторское заключение. Аудиторское заключение считается модифицированным, если возникли факторы:• не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся у аудируемого лица и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности;• влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения мнения или отрицательному мнению.

При определенных обстоятельствах аудиторское заключение может быть модифицировано посредством включения части, привлекающей внимание к ситуации, влияющей на финансовую (бухгалтерскую) отчетность, но рассмотренной в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности. Аудитор в случае необходимости должен модифицировать аудиторское заключение посредством включения части, указывающей на аспект, касающийся соблюдения принципа непрерывности деятельности аудируемого лица.

Аудитор также должен рассмотреть возможность модифицирования аудиторского заключения посредством включения части, указывающей на значительную неопределенность (иную, нежели соблюдение принципа непрерывности деятельности), прояснение которой зависит от будущих событий и которая может оказать влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Часть, не влияющая на аудиторское мнение, обычно включается после части с выражением мнения и содержит указание на то, что данная ситуация не является основанием для включения оговорки в аудиторское мнение.

Включение привлекающей внимание части с описанием проблемы, связанной с соблюдением принципа непрерывности деятельности или со значительной неопределенностью, обычно является достаточным с точки зрения выполнения аудитором своих обязанностей по подготовке аудиторского заключения. Тем не менее, в некоторых случаях, например, в случае большого числа факторов неопределенности, значительных для финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудитор может посчитать уместным отказаться от выражения мнения о ее достоверности вместо включения части, привлекающей внимание к данному аспекту.

Аудитор также может модифицировать аудиторское заключение посредством включения (после части с выражением мнения) части, привлекающей внимание к ситуации, не оказывающей влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Аудитор может оказаться не в состоянии выразить безоговорочно положительное мнение, если существует хотя бы одно из следующих обстоятельств и в соответствии с суждением аудитора данное обстоятельство оказывает или может оказать существенное влияние на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности:1) имеется ограничение объема работы аудитора;2) имеется разногласие с руководством относительно:• допустимости выбранной учетной политики;• метода ее применения;• адекватности раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Обстоятельства, указанные в подпункте 1) настоящего пункта, могут привести к выражению мнения с оговоркой или к отказу от выражения мнения.

Если аудитор выражает любое мнение, кроме безоговорочно положительного, он должен четко описать все причины этого в аудиторском заключении и, если это возможно, дать количественную оценку возможного влияния на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Как правило, эта информация излагается в отдельной части, предшествующей части с выражением мнения или с отказом от выражения мнения, и может включать ссылку на более подробную информацию (при ее наличии) в пояснениях к финансовой (бухгалтерской) отчетности.

**36.Сущность, цели и задачи аудита. Роль аудита в развитии**

**функции контроля в условиях рыночной экономики. Пользователи**

**материалов аудиторских заключений**

**Аудит** - это одна из форм финансового контроля, потребность, которой зародилась одновременно с зарождением и развитием товарообмена и ценовых отношений.

В современном понимании, **аудит** - это независимый финансовый контроль за деятельностью экономического субъекта, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся его функционирования и положения, которые исходя из установленных критериев существенно влияют на финансово-хозяйственное положение и состояние дел данного субъекта.

**Цель аудита** - это выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Под финансовой отчетностью в соответствии с федеральным законом №129ФЗ "О бухгалтерском учете" понимается: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложений к ним, пояснительная записка.

Под **достоверностью финансовой отчетност**и в существенных отношениях понимается такая степень точности ее данных, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятий и принимать базирующиеся на них обоснованные экономические решения.

**Пользователями финансовой отчетности** являются лица, заинтересованные в информации об экономическом субъекте.

**Задачи аудита**:

1. Оценка уровня организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля, квалификации учетного персонала, качества обработки бухгалтерской документации, правильности и законности совершения бухгалтерских записей, отражающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия и ее конечные результаты;
2. Оказание помощи администрации предприятия путем выработки рекомендаций по устранению недостатков и нарушений, которые повлияли на финансовые результаты и достоверность показателей отчетности;
3. На основе изучения и анализа прошлых фактов финансово-хозяйственной деятельности предприятия ориентировании его администрации на те будущие события, которые способны повлиять на хозяйственную деятельность и ее конечные результаты;
4. Предоставление содержательных и точных справок клиенту по всем вопросам, возникающим в процессе выполнения договора на оказание аудиторских услуг, касающихся организации и внедрения бухгалтерского учета, составление отчетности, налогообложения, хозяйственного права, финансового анализа.

Контроль наряду с планированием, регулированием, учетом и анализом является одной из функций управления любого экономического субъекта.

Одним из звеньев системы контроля является независимый финансовый контроль.

Аудит ведется методом осуществления независимого вневедомственного финансового контроля в условиях рыночной экономики.

Его основными субъектами являются, прежде всего, предприниматели и органы негосударственного сектора экономики, которые не входят в систему имеющихся в стране министерств и ведомств и поэтому не охвачены ведомственным контролем. А т.к. интересы пользователей финансовой информации не всегда совпадают, то существует объективная потребность в ее независимой оценке специалистами, имеющими соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания подобных услуг. Такими специалистами являются аудиторы.

**37. Направление аудиторских проверок. Виды аудита и**

**аудиторских услуг**

На Западе, а теперь и в России известны различные виды (типы) аудита. Элементы некоторых из них в нашей стране существовали, хотя они и не назывались элементами аудита. Другие элементы и даже виды аудита только сейчас начинают развиваться.

Аудиторы (аудиторские фирмы) в процессе своей деятельности решают ряд задач, связанных с оказанием аудиторских услуг: проверка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, законности хозяйственных операций; оказание помощи в организации бухгалтерского учета; оказание помощи в восстановлении и ведении учета, составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности; оказание помощи в налоговом планировании и расчете налогов; консультирование по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности; экспертные оценки и анализ результатов хозяйственной деятельности; консультирование по широкому кругу финансовых и правовых вопросов, маркетингу, менеджменту, технологическое и экологическое консультирование и др.; разработка учредительных документов и др. ; предоставление информации о будущих партнерах; информационное обслуживание клиентов; другие услуги.

Аудит может быть внешним и внутренним. Внешний аудит периодически проводят аудиторские фирмы или независимые аудиторы. Они оценивают систему отчетности, проверяют активы и пассивы организации, тестируют существующую систему внутреннего контроля. Главная задача внешнего аудита – установить, соответствуют ли реальности представляемые отчеты и балансы проверяемой организации, оценить ее финансовое положение и результат работы. Отчет внешнего аудитора попадает на стол, главным образом, акционерам или кредиторам.

Некоторые виды внутреннего аудита называются управленческим или производственным аудитом. Управленческий аудит, выполняемый независимыми аудиторами, является одним из видов консультационных услуг клиенту для повышения эффективности использования его мощностей и ресурсов и достижения намеченных целей.

Довольно близок к управленческому аудиту аудит хозяйственной деятельности, т.е. систематический анализ хозяйственной деятельности организации, проводимый для определения целей. Этот вид аудита иногда называют аудитом эффективности работы или административного управления и организации. При аудите хозяйственной деятельности предполагаются объективное обследование и всесторонний анализ определенных видов деятельности. Этот вид аудита преследует три цели: оценка эффективности управления; выявление возможностей улучшения хозяйственной деятельности; внесение рекомендаций, касающихся улучшения деятельности или дальнейших действий;

Аудит на соответствие требованиям. Этот аудит заключается в анализе определенной финансовой деятельности субъекта в целях определения ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам.

Аудит финансовой отчетности представляет собой проверку отчетности субъекта с целью вынесения заключения о соответствии ее установленным критериям и общепринятым правилам бухгалтерского учета.

**Специальный аудит** – это проверка конкретных вопросов в деятельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил, обычно имеющая целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использование социальных фондов и др.

**Обязательный и инициативный аудит**. Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, установленных непосредственно законодательством или по поручению государственных органов. Объем и порядок проведения обязательного аудита регламентируется законодательными нормами.

Первоначальный аудит проводится аудитором (аудиторской фирмой) впервые для данного клиента. Согласованный (повторяющийся) аудит осуществляется аудитором (аудиторской фирмой) повторно или регулярно и основан поэтому на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон в организации бухгалтерского учета, результатах длительного сотрудничества с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего контроля и др.)

С точки зрения развития аудит разделяется на три стадии и, соответственно, три вида:

1. подтверждающий аудит (проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности);

2. системно – ориентированный аудит (аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля. Доказано, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и необходимость в слишком детальной проверке отпадает; при наличии неэффективной системы внутреннего контроля клиенту даются рекомендации по ее улучшению);

3. аудит, базирующийся на риске (концентрация аудиторской работы в областях с более высоким возможным риском, что значительно упрощает аудит в областях с низким риском).

С точки зрения направленности аудит подразделяется на: общий аудит (предприятия и их объединения независимо от организационно – правовых форм и видов собственности, организации и учреждения) ;банковский аудит; аудит страховых компаний; аудит бирж; аудит внебюджетных фондов; аудит инвестиционных институтов и др.

**38. Отличие аудита от других форм экономического контроля:**

**контроля, ревизии, финансового контроля, судебно-бухгалтерской**

**экспертизы**

Отличие аудита от ревизии можно представить следующим образом: направленность деятельности в аудите: оценка хозяйственной жизни организации, выявление недостатков, а деятельность ревизии направлена на выявление и оценку недостатков для их искоренения. аудит регулируется гражданским правом на основе договоров, ревизия - административным правом на основе законов, инструкций, приказов вышестоящих органов государства. В аудите управленческие связи горизонтальные добровольные, а при ревизии – вертикальные в порядке назначения.

Задачи аудита - способствовать укреплению платежеспособности, а задачами ревизии являются сохранение активов, профилактика злоупотреблений в аудите оплачивает услуги клиент или заказчик, а при ревизии платит государственный орган.

Результаты аудиторской проверки: аудиторское заключение и рекомендации для клиента

Результаты ревизии: акт ревизии, взыскания и указания.

Аудит отличается от государственного финансового контроля.

Задачами контроля являются проверка законности и правильности распределения финансовых средств государства и ведения бухгалтерского учета, правильности расчета и уплаты налогов.

Субъектами государственного финансового контроля являются: государственные органы и структуры, предприятия с государственным участием, организации, финансируемые из государственного бюджета.

Субъектами аудита же, наоборот, выступают в основном предприятия и организации негосударственного сектора экономики.

Отличие аудита от судебно-бухгалтерской экспертизы состоит в том, что аудит - независимая проверка, а судебно-бухгалтерская экспертиза осуществляется по решению судебных органов. Особая специфичность судебно-бухгалтерской экспертизы заключается в ее процессуально-правовой форме, обеспечивающей получение источника доказательств в применении экспертных знаний в области бухгалтерского учета в ходе исследования совершенных хозяйственных операций.

Аудит существует независимо от наличия или отсутствия уголовного или гражданского дела, экспертиза не может существовать вне уголовного или арбитражного дела, поскольку представляет собой процессуально-правовую форму (правовую сторону данного вида экспертизы).Аудитор может быть привлечен в качестве эксперта-бухгалтера при проведении судебно-бухгалтерской экспертизы.

Эксперт самостоятельно определяет методы исследования и несет ответственность за обоснованность своих выводов.

Законодательство РФ не предусматривает никаких ограничений для аудиторов-специалистов в выполнении функций эксперта-бухгалтера.

Главное отличие аудита от вышеперечисленных видов контроля заключается в том, что аудит обеспечивает не только проверку достоверности финансовых показателей, но и занимается разработкой предложений по оптимизации хозяйственной деятельности с целью рационализации расходов и увеличения прибыли, выступая в роли советника, консультанта (по вопросам ведения учета, налогообложения, обучения), помощника всех специалистов, занимающихся обработкой и использованием финансовой документации.

**39. Нормативно-правовое регулирование и организация**

**аудиторской деятельности**

Аудиторская деятельность в России организуется с учетом опыта, сложившегося в мировой практике.

Существует две основные концепции регулирования аудиторской деятельности: согласно первой концепции аудиторская деятельность строго регулируется централизованными органами, на которые возлагаются функции государственного контроля за аудиторской деятельностью (Австрия, Испания, Франция, Германия). Согласно другой концепции аудит ориентирован в основном на потребности акционеров, инвесторов, кредиторов и других экономических субъектов. Аудиторская деятельность в некотором роде саморегулируется и регулируется в основном общественными аудиторскими образованиями (США, Великобритания).

В России система нормативного регулирования аудиторской деятельности находится в стадии становления. Происходит процесс определения прав и обязанностей органов, регулирующих ее деятельность, определения роли и функций государственных и общественных аудиторских организаций.

1. В правовом плане ее можно выстроить в следующем порядке:

1) Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ, от 07.08.2001 г.Он определяет место, цель и задачи аудита в финансово-экономической системе;

2)Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Постановлением Правительства РФ от 23.08.2002 г. № 696 утверждено 6 стандартов аудиторской деятельности. Они определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для всех объектов, устанавливают нормы аудиторских услуг;

3) внутренние стандарты профессиональных аудиторских объединений, а также нормативные акты министерств и ведомств, установленные правила организации аудиторской деятельности и проведения аудита применительно к конкретным отраслям.

Регулируют особенности аудита по видам: общий, страховой, банковый.

Например, Приказ Минфина РФ от 07.03.2002 г. № 47 «Об утверждении положения о Департаменте организации аудиторской деятельности Министерства финансов в РФ»;

4) внутренние стандарты аудиторской деятельности, которые разрабатывают аудиторские организации и индивидуальные аудиторы на базе федеральных стандартов и практики аудита. Такие стандарты определяют качество работы и престиж аудиторских фирм, используются при проведении аудита и сопутствующих аудиту услуг.

2. В организационном плане систему регулирования аудиторской деятельности можно представить следующим образом.

Министерство финансов РФ:

1) уполномоченный федеральный орган государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ;

2) Совет по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе;

3) Департамент организации аудиторской деятельности VAHA;

4) акредитированные профессиональные объединения;

5) аудиторские организации, индивидуальные аудиторы.

Отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности, могут регулироваться указами Президента РФ, которые не должны противоречить федеральному законодательству. Правительство РФ тоже вправе принимать постановления, содержащие нормы законодательства РФ об аудиторской деятельности.

**40. Международные и отечественные стандарты аудиторской**

**деятельности**

Международные стандарты аудиторской деятельности

Изучение опыта, накопленного другими цивилизованными государствами, а также проводимая координация во всемирном масштабе с целью обеспечения единообразия аудиторской практики требуют знаний Международных стандартов аудита (МСА). Они считаются наиболее универсальными и гибкими. Необходимость унификации аудиторских проверок обусловлен рядом факторов. Прежде всего, на эволюцию стандартов аудита влияет создание Международных стандартов финансовой отчетности, обеспечивающих возможность применения общих подходов к аудиту. К этому ж ведет увеличение числа и расширение деятельности транснациональных корпораций, использующих едины принципы ведения бухгалтерского учета во всех дочерних и зависимых предприятиях, расположены в странах разных континентов.

Развитие общепризнанных стандартов способствует также росту монополизма в сфере аудита и консультационных услуг. В настоящее время преобладающая доля этого рынка приходится на 10-11 крупнейших компаний. Важна роль Международных стандартов аудита в связи с тем, что они ограничивают возможность некачественной проверки. Стандарты аудита, являясь критерием качества оказанных услуг, позволяют клиентам и пользователям финансовой отчетности получить в определенной мере уверенность в том, что аудитор не подтвердит недостоверную информацию, а проверка проведена им добросовестно.

А разработкой стандартов аудита занимается ряд международных организаций и национальных ассоциаций аудиторов: Международная федерация бухгалтеров; органы ООН: Экономический и социальный совет; Комиссия по ТНК; Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности ООН, Организация по экономическому сотрудничеству и развитию; Международный банк реконструкции и развития; Европейский союз Комиссия по ценным бумагам и биржам; Американский институт присяжных бухгалтеров, национальные союзы профессиональных организаций других стран.

Большая часть российских Правил (стандартов) по принципам, на которых они базируются, и содержанием близка к МСА, а существующие различия связаны не с намеренным желанием отказаться от соблюдения МСА, а с особенностями действующего российского законодательства, уровнем развития отечественного аудита другими объективными и субъективными причинами. Такие расхождения могут быть со временем устранены и понятно, в каком направлении для этого следует менять российские регламентирующие документы.

МСА состоят из Международных стандартов проведения аудита и стандартов по оказанию сопутствующих услуг. Первая часть МСА включает в себя 29 стандартов, в которых изложены основы аудиторских процедур.

Основная проблема проведения в России аудита согласно МСА заключается не в отсутствии соответствующих национальных аудиторских стандартов или в неудовлетворительном их содержании, а в необходимости создания надежного механизма, который обеспечил бы выполнение этих стандартов теми российскими аудиторскими организациями, которые выдают экономическим субъектам аудиторское заключение по результатам обязательного ежегодного аудита.

Отечественные стандарты аудиторской деятельности.

Отечественные стандарты аудиторской деятельности определены в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 119-ФЗ (ст. 9).

1. Правила (стандарты) аудиторской деятельности (ПСАД) представляют собой единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности.

2. ПСАД подразделяются на: федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, в соответствии с Федеральным законом от 14.12.2001 г. № 164-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»».

3. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются Правительством РФ.

4. Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, устанавливать для своих членов внутренние правила аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным ПСАД.

5. Аудиторские организации и индивидуальные предприниматели также вправе устанавливать собственные правила аудиторской деятельности, если они не противоречат федеральным ПСАД.

На основе перевода международных стандартов аудита были разработаны проекты первой группы новых федеральных ПСАД- В состав первой группы вошли следующие федеральные ПСАД:

1) цель и основные принципы аудита бухгалтерской отчетности;2) документирование аудита;3) планирование аудита;4) существенность в аудите;5) аудиторские доказательства; 6) аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности;

7) оценка рисков и внутренний контроль;8) внутрифирменный контроль качества работы аудита; 9) аффинированные лица; 10)события после отчетной даты; 11)применимость допущения непрерывности аудита;

Первые шесть из приведенных стандартов утверждены постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (с изм. и доп. от 4.07.2003 г.).

Внутрифирменные аудиторские стандарты составляют важнейшую часть организационно-распорядительной документации и всей системы внутреннего контроля аудиторской организации. Аудиторские внутрифирменные стандарты должны удовлетворять определенным требованиям: 1) целесообразности; 2)полноты и детализации; 3)единства терминологической базы; 4)преемственности и непротиворечивости.

Внутренние стандарты составляют определенные блоки, которые можно представить в следующем виде: 1)стандарты, определяющие структуру аудиторской организации, ее технологию; 2)стандарты расшифровывающие, дополняющие и уточняющие положения российских правил; 3) методики проведения аудиторских проверок по разделам и счетам бухгалтерского учета; 4) стандарты, определяющие организацию сопутствующих аудиторских услуг.

Наличие системы внутрифирменных стандартов и ее методологического сопровождения служит показателем профессионализма деятельности аудиторской организации. Они определяют качество работы и престиж аудиторской организации.

**41. Качество аудита. Профессиональная этика аудитора**

Качество аудиторской проверки закладывается еще на этапе ее планирования, так как грамотно составленный план после предварительного знакомства с клиентской организацией - начало, фундамент квалифицированного ее проведения. Качество выполненной ее аудитором (аудиторской организацией) работы должно соответствовать условиям договора, а при отсутствии или неполноте условий договора - требованиям, предъявляемым к работе соответствующего рода. После этапа планирования наступает процесс проверки экономического субъекта, и только после прохождения всех этапов аудита можно сделать общее заключение о его качестве.

Основные требования, предъявляемые к аудиторской проверке.

1. Профессиональная компетентность аудиторов (принимая обязательство оказать определенные профессиональные услуги, аудитор должен быть уверен в своей компетентности в данной области, обладать достаточным объемом знаний и навыков, чтобы добросовестно выполнить свой долг).

2. Соблюдение общечеловеческих и профессиональных этических норм аудиторской деятельности в соответствии с принятым в 1996 г. Кодексом профессиональной этики аудиторов, безусловное соблюдение конфиденциальности всей информации, ставшей известной аудитору в процессе осуществления проверки. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны обеспечивать сохранность сведений и документов, получаемых ими в ходе проверки, -они составляют аудиторскую тайну.

3. Своевременность выполнения работ по договору (в соответствии со ст. 708 ТК РФ) в договоре указываются начальный и конечный сроки выполнения работы.

4. Неукоснительное соблюдение при осуществлении аудита требований действующего законодательства (Федерального закона «Об аудиторской деятельности», правил (стандартов) аудиторской деятельности и др.).

5. Сохранность документации. Если документация, изъятая у клиента, проверяется в помещениях аудиторской фирмы, то фирма берет на себя ответственность за ее сохранность.

6. Глубокий и всесторонний анализ хозяйственно-финансовой деятельности, оценка активов и пассивов предприятия.

7. Учет и соблюдение работы. Заказчик вправе в любое время проверять ход и качество работы, выполняемой исполнителем, не вмешиваясь в его деятельность (ст. 727 ГК РФ).

8. Квалифицированное проведение всех этапов проверки, включая оказание иных аудиторских услуг, основанных на современных методиках.

9. Честность, объективное рассмотрение всех возникающих ситуаций и реальных фактов, недопущение личной предвзятости. Качество аудита – довольно широкое понятие, и поэтому качественная аудиторская проверка служит показателем профессионализма той

аудиторской организации, которая его проводила. Аудиторская фирма несет ответственность за совершение проверки, и ее деятельность регулируется законодательством РФ. Определенная роль здесь отводится государственным органам (Уполномоченный федеральный орган государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ, Департамент организации аудиторской деятельности в РФ и др.), на которые возложены функции защиты экономического субъекта от недобросовестного аудитора.

Этика аудитора описана в Кодексе, где определено, что цели бухгалтерской профессии состоят в выполнении работы в соответствии с самыми высокими стандартами профессионализма, в обеспечении самых лучших результатов работы и в целом в выполнении условия соблюдения общественных интересов.

Для достижения этих целей необходимо соблюдение четырех основных требований:

1) достоверности. У общества существует потребность в достоверной информации и надежных системах подготовки и предоставления такой информации;

2) профессионализма. Существует потребность в людях, которые без сомнений могут быть признаны клиентами как специалисты в области бухгалтерского учета и смежных дисциплинах;

3) качества услуг. Необходима уверенность в том, что все услуги, предоставленные аудитором, соответствуют высшим стандартам качества;

4)доверия. Потребители аудиторских услуг должны быть уверены в существовании основ профессиональной этики, регулирующих предоставление таких услуг.

Для достижения целей бухгалтерской и аудиторской профессии аудиторы должны соблюдать ряд исходных условий и фундаментальных принципов: порядочность, объективность, профессиональная компетентность, конфиденциальность, профессиональное поведение.

Принцип независимости - один из важнейших в аудите. В Кодексе этики независимости аудитора уделено достаточно много внимания: «Принимая задание по составлению отчета, публично практикующие профессиональные бухгалтеры должны быть сводными от какой-либо заинтересованности, которая могла быть признана несовместимой с принципами порядочности, объективности и независимости».

В Кодексе особо рассматриваются проблемы, возникающие в том случае, когда аудитор оказывает клиенту услуги по расчетам налогов, налоговому планированию, налоговой оптимизации, налоговому аудиту и тому подобному, поскольку при оказании услуг такого рода аудитору нередко приходится отстаивать позицию клиента, стремящегося минимизировать налоговые выплаты, перед налоговыми или иными контролирующими органами.

В соответствии с Кодексом аудитор не должен одновременно принимать участие в каком-либо бизнесе, роде занятий или деятельности, которые наносят или могут нанести ущерб порядочности, объективности, независимости или хорошей репутации данной профессии и поэтому несовместимы с оказанием профессиональных услуг.

Весьма подробно рассмотрены в Кодексе проблемы, связанные с взаимоотношениями одной аудиторской организации с другими аудиторскими организациями. Речь идет об отношениях при переходе клиента от одного аудитора к другому или при одновременной работе нескольких аудиторских организаций с одним и тем же клиентом.

В Кодексе этики специально рассматриваются этические аспекты профессиональных бухгалтеров и аудиторов, которые являются сотрудниками организаций, предоставляющих бухгалтерские и аудиторские услуги, а также профессиональных бухгалтеров, работающих на коммерческих предприятиях различного профиля.

**42. Планирование и программа аудита. Основные этапы, сущность**

**техники и технологии проведения аудиторских проверок. Понятие**

**существенности и риска в аудите**

В соответствии с правилом (стандартом) №3 "Планирование аудита" результаты планирования аудиторской проверки оформляются в виде двух документов: **плана** и **программы аудита**.

**План аудита содержит следующую основную информацию:** планируемые трудозатраты; уровень (или уровни) существенности; оценка аудиторского риска; сроки проведения проверки; состав аудиторской группы и ее руководитель; перечень сегментов аудита с указанием сроков проведения и исполнителей.

**Программа аудита** - это документ, определяющий характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур. По своей сути она является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а также средством контроля надлежащего выполнения работы. Она содержит подробную информацию о видах аудиторских процедур, используемых для проверки сегментов аудита, предусмотренных планом, а также о способах их применения и документирования.

В ходе проведения проверки в зависимости от получаемых результатов программа может корректироваться. При небольших объемах проверки программа может составляться в виде единственного документа, а при больших объемах проверяемой информации программа может состоять из совокупности программ проверок каждого сегмента.

Работа аудитора с клиентами, обратившимися к ним, начинается с предварительного планирования. По его итогам аудиторская фирма принимает решение - согласна ли она работать с данным клиентом.

**На принятие этого решения влияют следующие основные факторы:1)** аудиторская фирма должна убедиться в принципиальной возможности проведения аудита; 2) аудиторы должны оценить субъективные факторы, т.е. личностные, влияющие на их желание работать с данным клиентом: легальность его деятельности; наличие судебных процессов или конфликтных ситуаций у клиента, которые могут иметь впоследствии широкий общественный резонанс; репутация клиента;платежеспособность.;3) аудиторы должны оценить наличие в своей организации необходимых человеческих ресурсов.

Также на этом этапе обсуждаются и согласовываются организационные вопросы, связанные с созданием нормальных условий для работы аудиторов и своевременной оплаты оказанных услуг.

Договорная работа начинается с получения субъектом аудиторской деятельности официального предложений от клиента (экономического субъекта) с просьбой о проведении аудиторской проверки или оказании сопутствующих аудиту услуг. В подтверждение своего согласия на данное предложение субъект аудиторской деятельности направляет экономическому субъекту письмо - обязательство о согласии на проведение аудита. Этот документ регламентирует обязательства и ответственность экономического субъекта и субъекта аудиторской деятельности на этапе заключения соглашения о проведении проверки.

При достижении принципиальных договоренностей о проведении проверки, между контрагентами заключается договор на проведения аудиторской проверки (или оказания сопутствующих услуг), который юридически отражает и фиксирует согласованные интересы сторон.

**Аудиторский риск** - это субъективно определяемая аудитором вероятность признать по итогам проверки, что отчетность может содержать не выявленные существенные искажения после признания ее достоверности или, что отчетность содержит существенные искажения, когда на самом деле их нет.

**Аудиторский риск включает в себя 3 компонента:** Неотъемлемый (внутрихозяйственный) риск; Риск средств контроля (риск системы внутреннего контроля); Риск не обнаружения.

Аудиторы не обязаны устанавливать достоверность проверяемой отчетности с абсолютной точностью, а обязаны установить ее достоверность во всех существенных отношениях.

Согласно правилу (стандарту) №4 "Существенность в аудите", информация об отдельных активах, обязательствах, доходах, рисках, составных частях капитала считается существенной, если ее пропуск или искажения могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемых на ее основе.

Существенность зависит от величины показателя в отчетности или ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения. При разработке плана аудита, аудитор должен установить приемлемый уровень существенности с целью выявления существенных искажений.

**43. Оценка системы внутреннего контроля**

Согласно федеральному правилу (стандарту) аудиторской деятельности №8 "Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом", система внутреннего контроля означает совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечение сохранности активов, выявление исправления и предотвращения ошибок и искажений информации, а также своевременной подготовке достоверной финансовой отчетности. **Хорошо организованная система внутреннего контроля должна обеспечивать:**

1) Соблюдение требований законодательных нормативных актов при осуществлении финансовых и хозяйственных операций;

2) исполнительную дисциплину на всех уровнях управленческой структуры экономического субъекта;

3) своевременность, правильность и полноту оформления бухгалтерских документов и составления бухгалтерской отчетности;

4) предотвращения выявленных ошибок и нарушений;

5) сохранность активов экономического субъекта.

**Согласно классификации, определенной стандартом №8, все элементы системы внутреннего контроля подразделяются на 3 группы:**

1) Надлежащая система бухгалтерского учета;

2) Контрольная среда;

3).Средства контроля.

**Контрольная среда** - это осведомленность и практические действия руководителя экономического субъекта, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля.

**Средства контроля** - это части системы внутреннего контроля, установленные руководством экономического субъекта на отдельных направлениях и участках хозяйственной деятельности для обеспечения эффективного и надлежащего управления ей. Оценка системы внутреннего контроля базируется на получении ответов на контрольные вопросы, заранее разработанные субъектом аудиторской деятельности.

**Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она:**

1. Эффективно предупреждает о возникновении недостоверной информации;
2. Эффективно выявляет недостоверность в пределах ограниченного времени, после того, как она возникла.

При оценке системы внутреннего контроля используются не менее трех градаций: высокая, средняя, низкая.

**Основные этапы оценки системы внутреннего контроля:**

1. Общее знакомство с системой внутреннего контроля экономического субъекта;
2. Первичная оценка надежности системы внутреннего контроля экономического субъекта;
3. Подтверждение или не подтверждение достоверности оценки системы внутреннего контроля.

**44. Аудиторская выборка. Аудиторские доказательства и**

**документы**

В связи с тем, что объем информации, сосредоточенной бухгалтерской документации зачастую бывает очень большим, то аудиторы в подавляющем большинстве случаев проверяют не всю документацию, а ее часть, выбранную определенным способом. Затем результаты проверки выбранной части распространяются на всю совокупность документов.

Таким образом, **аудиторская выборка** - это способ проведения аудиторской проверки при котором источники информации об аудируемом лице проверяются не в сплошном порядке, а в выбранном, следуя при этом требованиям федеральных правил-стандартов аудиторской деятельности.

Аудиторской выборке предъявляется требование представительности.

**Представительность (репрезентативность)** - требование, предусматривающее, что все элементы изучаемой совокупности имеют равную вероятность быть отобранными в выборку.

**Методы обеспечения репрезентативности:** 1)**Случайный отбор** - как правило, с использованием таблицы случайных чисел или генератора случайных чисел; 2)**Системный отбор** - предполагает, что элементы отбираются через постоянный интервал, начиная со случайного выбранного числа; 3)**Комбинированный** - различные совокупности первых двух. Выбор метода отбора или их совокупности зависит от обязательств проверки, от аудиторского риска и предполагаемой эффективности аудита. Но в любом случае аудитор должен быть уверен, что используемые им методы являются надежными с точки зрения достаточного аудиторского доказательства.

**Аудиторское доказательство** - это информация, полученная аудитором при проведении проверки и результат ее анализа.

К ним относится: первичные учетные документы и бухгалтерские записи, письменные разъяснения аудируемого лица, а также информация, полученная от третьих лиц.

Их получают в результате проведения тестов средств внутреннего контроля и необходимых процедур проверки по существу.

**К основным документальным методам получения аудиторских доказательств относятся:**

1. **Формальная проверка документов**. Включает в себя проверку соблюдения действующих форм документов, последовательности, полноты и правильности заполнения их реквизитов, соблюдения порядковой нумерации и наличия соответствующих подписей;
2. **Арифметическая проверка**. Включает в себя проверку правильности проставленных в документах цен, приведенных накидок, скидок, наценок, процентных вычислений и таксировок, подсчетов итогов и других арифметических действий, выполняемых при оформлении и обработке документов;
3. **Экспертная проверка**. Дополняя формальную и арифметическую, направлена на выявление в документах подделок. Таких как дописка текста, букв, цифр, зачеркивание, частичное или полное удаление написанного текста, цифровых записей, подделывание подписей и т.д;
4. **Логическая проверка**. Путем сопоставления хозяйственной операции, отраженной в документе, с различными взаимосвязанными показателями позволяет выявить сокрытие хищений, приписок выполненного объема работа и другие злоупотребления;
5. **Нормативно-правовая проверка**. Устанавливается в соотношении с совершенной хозяйственной операцией, действующим законом, правилом, требованием устава или учредительных документов. Устанавливаются отклонения от утвержденных норм, смет, лимитов и т.д;
6. **Экономическая проверка**. Выясняется экономическая целесообразность совершенной хозяйственной операции, ее обоснованность источниками финансирования, плановыми расчетами, также изучаются полученные от нее результаты;
7. **Встречная проверка**. Изучается достоверность хозяйственных операций путем сопоставления документов и записей в учетных регистрах, которые относятся к одним и тем же взаимосвязанным операциям;
8. **Контрольное сличение**. Проверяется равенство остатков на начало проверяемого периода вместе с документированным приходом на конец проверяемого периода. Остатки, как правило, базируются на данных инвентарных описей;
9. **Обратная калькуляция**. Используются для проверки размеров необоснованного списания сырья на производство при выпуске определенного вида продукции;
10. **Проверка документов по данным корреспондентских счетов**. Выявляет документы, по которым совершены незаконные или нецелесообразные операции;
11. **Аналитическая проверка отчетности и баланса**. Изучает обоснованность показателей отчетности и баланса данных аналитического и синтетического счета.

**45. Технология и методика проведения аудиторских проверок в**

**организациях разного профиля**

Технология аудиторской проверки не имеет строгой регламентации и не зафиксирована нормативно-правовыми документами. Но она обязательно отвечает определенному набору требований и включает несколько этапов, которые могут осуществляться в определенной последовательности, это:1) планирование аудита (предварительное знакомство с клиентом, оформление контракта или письма-обязательства, изучение и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации клиента, оценка рисков, подготовка плана и программы аудита.) Цель - организовать эффективную и экономически оправданную проверку;2) сбор аудиторских доказательств (выполнение аудиторских процедур: тестирование средств контроля и аудиторские процедуры по существу). При этом необходимо проверить: учредительные и другие общие документы, хоздоговоры, учетную политику в целях ведения бухгалтерского учета и налогообложения, отчетность экономического субъекта, систему внутреннего контроля, комплексы по всем разделам и счетам бухгалтерского учета. При проведении аудиторской проверки следует соблюдать рациональное соотношение между затратами на сбор аудиторских доказательств и полезностью извлекаемой информации. Необходимо руководствоваться федеральными правилами (стандартами) «Аудиторские доказательства», «Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности», «Аналитические процедуры»,«Действие аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности» и т. д.;3) документирование (документируются основные аспекты проведенной работы, сделанные вывод и другие существенные вопросы, имеющие значение для подготовки аудиторского заключения, а также для доказательства высокого качества ведения аудита). Рабочая документация должна быть достаточно полной и убедительной. При оформлении хода аудита необходимо руководствоваться положениями федерального правила (стандарта) «Документирование аудита;4) заключительный этап (завершение подготовки рабочей документации, информирование руководства аудируемого лица по результатам проверки, формулирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, подготовка аудиторского заключения.

Методики выполнения аудиторских проверок разрабатываются специалистами аудиторской организации и составляют их коммерческую тайну.

Основные подходы формирования методики аудита:

1) бухгалтерский (разработка методик проверки различным разделам бухгалтерского учета);

2) юридический (включает в себя разработку метода проверки различных вопросов с юридической точки зрения);

3) Специальный (включает в себя разработку метода проверки групп экономических субъектов, обладающих общими специальными признаками);

4) отраслевой (разрабатываются методики аудита экономических субъектов в зависимости от вида и деятельности и отраслевой принадлежности).

Все методики разрабатываются по единой типовой схеме, включающей перечень нормативно-правовых документов.

Используются тесты, анкеты, таблицы и т.д. Важную роль играют компьютерные информационные технологии.

**46. Выбор основных направлений аудиторской проверки**

Порядок определения объёма аудиторской проверки установлен федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Цель и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности» (утв. постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г.№696).

Аудиторская организация вправе самостоятельно принимать решения о видах, количестве и глубине проведения аудиторских процедур исходя из собранной информации о деятельности экономического субъекта.

Аудиторская проверка включает:

1) изучение и оценку системы бухучета клиента;

2) оценку эффективности системы внутреннего контроля;

3) проверку соблюдения нормативных актов при проведении аудита;

4) аудит оценочных значений в бухгалтерском учете;

5) налоговый аудит.

Аудиторская организация обязана достичь понимания системы бухучета путем внимательного всестороннего изучения его организации и документооборота клиента, описать эту систему и проанализировать сильные и слабые стороны. При изучении системы бухучета устанавливают ее соответствие действующим нормативным актам и адекватности масштабам деятельности экономического субъекта.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля осуществляется в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита». Все этапы оценки системы внутреннего контроля фиксируются в рабочих документах аудитора.

Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита предусматривает проверку соответствия совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операций действующем законодательству для того, чтобы получить достоверную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете составляет одну из направленностей аудиторской проверки. Он означает проверку исчисления руководством экономического субъекта значения показателей бухгалтерской отчетности, допустимые в соответствии с правилами бухгалтерского учета при невозможности определения точных значений. В ходе такой проверки аудиторская организация должна получить достаточные аудиторские доказательства того, что оценочные значения являются достоверными в данных обстоятельствах и при необходимости содержат соответствующие пояснения.

Проведение налогового аудита проводится с целью выражения мнения о степени достоверности и соответствия во всех существенных аспектах нормам, установленным законодательством, порядка формирования, отражения в учете и уплаты налогов и иных платежей в бюджеты различных уровней.

На предприятиях, которые применяют компьютерную обработку информации, производится проверка оценки учета среды компьютерной и информационной системы, а также проверочные процедуры, позволяющие удостовериться, что все бухгалтерские операции должным образом автоматизируются и отражаются в учете своевременно и без ошибок.

При проверке системы компьютерной обработки данных аудиторская организация руководствуется правилом (стандартом) «Аудит в условиях компьютерной обработки данных».

**47. Аудит учредительных документов и формирования уставного**

**капитала**

Объектами аудита являются учредительные документы организации, а также те, которые согласно Федерального Закона РФ “О бухгалтерском учете” от 21.11.96г. №129-ФЗ служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет (для проверки учета вкладов в уставный капитал).

Организации осуществляют свою деятельность на основании устава, утвержденного собранием учредителей и зарегистрированного в установленном порядке. В уставе организации закрепляются ее функции, структура, капитал, порядок реорганизации и ликвидации, формулируются принципы бухгалтерского учета и контроля.

В процессе проверки следует обратить внимание на наличие свидетельства о государственной регистрации, в т.ч. новой редакции устава и учредительных документов (в случае внесения изменений), лицензий на отдельные виды деятельности, подлежащие лицензированию в обязательном порядке.

В ходе проверки учредительных документов определяется перечень хозяйственных операций, для осуществления которых создан данный экономический субъект.

В программе аудиторской проверки по данной тематике целесообразно рассмотреть следующие вопросы: 1) Предмет деятельности клиента. 2.) Перечень хозяйственных операций, проведенных экономическим субъектом за проверяемый период.3) Наличие лицензий и разрешений на занятие лицензируемыми видами деятельности. 4.) Виды счетов, открытых в банках. 5.) Своевременность и правильность внесения в учредительные документы всех изменений. 6.) Структура управления 7.) Правильность расчетов с учредителями по взносам в уставный капитал и расчетов с учредителями.

Источниками информации служат учредительные документы, лицензии, приказы, первичные учетные документы, используемые при оформлении хозяйственных операций по соответствующим объектам учета.

Целью аудиторской проверки уставного капитала является формирование мнения о достоверности данных показателей бухгалтерской отчетности, отражающих состояние уставного капитала, и соответствии методологии его учета нормативным актам.

Работу целесообразно начинать с проверки юридического статуса и права осуществления уставных видов деятельности, состава учредителей (участников), структуры и управления организации, а также финансовых возможностей для достижения поставленных целей деятельности. Проверка учредительных документов, учетных и отчетных данных о формировании уставного капитала осуществляется по следующей программе: проверка наличия и формы учредительных документов; соответствие содержания учредительных документов требованиям законодательных и нормативных актов; полнота и соблюдение сроков внесения уставного капитала; проверка денежной оценки стоимости имущества, вносимого учредителями в оплату акций при учреждении акционерного общества; проверка налогообложения средств, переданных в уставной капитал организации ее учредителями; проверка законности видов деятельности; соответствие размера уставного капитала данным учредительных документов и законодательству РФ; полнота и правильность формирования уставного капитала; соблюдение законодательно установленных сроков для окончательных расчетов по оплате уставного капитала; оценка правильности отражения в учете формирования уставного капитала; установление реальности внесения сумм в уставной капитал; обоснованность изменений величины уставного капитала.

Для выполнения поставленных программой задач анализируются следующие источники: основные законодательные и инструктивные документы, регулирующие правовой статус организации, вопросы формирования и учета уставного капитала; учредительные документы; бухгалтерская отчетность; регистры синтетического и аналитического учета уставного капитала; первичные документы по формированию уставного капитала.

**48. Аудит системы управления организацией**

Процессу постановки системы управления или внедрению управленческих решений предшествует комплексная диагностика, включающая оценку текущей стратегии предприятия, структуры управления компанией - административного подчинения и функционального взаимодействия, информационных и документарных потоков.

В ходе диагностики осуществляется анализ отдельных подсистем выполнения ключевых функций управления - стратегического и оперативного планирования, контроля и учета за реализацией планов, распределения финансов и учета движения денежных средств, реализации закупок и продаж, осуществления кадровой политики и т.д.

Выбор направлений диагностики определяется целями проекта и задачами, которые стоят перед компанией на данном этапе ее развития.

Аудит системы управления является стандартным этапом, с которого начинается выполнение работ по оптимизации или реорганизации существующей системы управления Компанией или ее отдельных элементов (подсистем управления). Диагностика текущего состояния дел в системе управления позволяет более точно выявить существующие проблемные зоны в механизмах управления Компанией, выделить приоритетные направления оптимизации и выбрать наиболее адекватные способы решения проблем.

При проведении управленческого аудита решаются следующие задачи:

Во-первых, оценивается текущая стратегия предприятия, включая положение на рынке, целостность и системность поставленных стратегических целей, понимание их руководителями и сотрудниками, применение в оперативном управлении, контроль за их реализацией.

Во-вторых, оценивается технология управления процессами производства и реализации каждого продукта/ услуги Компании (далее в тексте для обозначения данных процессов используется термин "бизнес-процесс"). Оценка технологии включает анализ того, как осуществляется управление бизнес-процессами: анализ потребительских свойств продукта, его проектирование, приобретение комплектующих, производство, контроль качества, реализация и послепродажное сопровождение.

В-третьих, оценивается технология выполнения ключевых функций управления Компанией в целом, включая функции анализа рынка, стратегического и оперативного планирования, контроля и учета за реализацией планов, распределения финансов и учета движения денежных средств, проведения кадровой политики и т.д.

Следующим шагом, проводится оценка структуры управления компанией, т.е. взаимосвязь между процедурами, которые составляют бизнес-процессы и ключевые функции управления. В ходе оценки анализируется модель управления, четкость разделения на функциональные и профитные подразделения, структура административного подчинения и функционального взаимодействия, схема информационных потоков, а также их соответствие стратегии и модели управления.

В результате оценки процедур (бизнес-процессов и ключевых функций) и структуры управления, а также их соответствия стратегии и модели управления составляются рекомендации по изменениям в процедурах и структурах, которые следует осуществить для повышения эффективности менеджмента предприятием

Проводится экспертная оценка численности подразделений, которая должна быть достигнута при внедрении изменений в процедурах и структура.

При проведении управленческого аудита используются стандартные методы экспертного консультирования: установочные и экспертные интервью, анализ документов, сбор данных, формализованное описание процедур, построение схем и моделирование бизнес-процессов и ключевых функций. Данные методы базируются на технологии структурного анализа и проектирования (SADT - Structured Analysis and Design Technique - методология описания больших систем, которая позволяет эффективно анализировать и проектировать деятельность коммерческих и производственных организаций).

**49. Аудит расчетов**

**АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ**

Расчеты между поставщиками и покупателями осуществляются, как правило; безналичным путем платежными поручениями, аккредитивами, платежными требованиями-поручениями, чеками, а средства со счетов фирмы списываются по распоряжению владельца счетов. Форма расчетов плательщиком и получателем средств определяется договором или соглашением. Организации - участники договора по общему соглашению могут проводить зачеты взаимной задолженности, минуя банки. В этом случае в банк представляется поручение, чек на незачтенную сумму. Практикуются также бартерные сделки. Допускаются, кроме того, наличные расчеты с покупателями в пределах лимита наличных расчетов, установленного законодательством.

При проверке, прежде всего, необходимо установить, имеются ли в наличии все договоры на поставку продукции, зарегистрированы ли эти договоры в журнале регистрации договоров и гарантийных писем.

Расчеты с покупателями за реализованную продукцию (работы, услуги) учитывают на активном балансовом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Источниками информации, кроме указанных юридических документов, являются расчетно-платежные документы, журнал-ордер №11, акты инвентаризации расчетов, Главная книга, бухгалтерский отчет организации. При проверке безналичных расчетов аудитор должен обратить внимание на наличие всех оправдательных документов, а в ряде случаев - провести встречные сверки в банке или в организации, с которой были осуществлены расчеты. Особое внимание следует уделить расчетным операциям по чекам, аккредитивам или с использованием векселей. Проверяя расчеты с покупателями с использованием векселей, необходимо обратить внимание на своевременность и правильность отражения вексельного процента по полученным векселям. Кроме того, необходимо определить причины неплатежей, если имеются факты просроченной дебиторской задолженности, нет ли пропусков срока исковой давности.

Путем прослеживания и арифметической проверкой необходимо установить: правильность ценообразования при реализации продукции (работ, услуг), использования наценок (скидок, накидок); нет ли умышленных расчетов с покупателями ниже себестоимости отгруженной продукции при бартерных сделках, взаимозачетах, расчетов с использованием чеков, аккредитивов, векселей.

Необходимо также проверить правильность ведения аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о реальной задолженности по расчетам с покупателями, обеспеченной векселями, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселями, дисконтированными (учтенными в банках, по которым денежные средства не поступили в срок). Проверяется правильность составления корреспонденции счетов со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; соответствие записей аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» записям в оборотной ведомости, Главной книге, балансе. При проверке расчетов с покупателями можно применить также аналитические процедуры, логический, нормативный и научный анализ.

**АУДИТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА**

Цель аудита - установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций по оплате труда и расчетов с персоналом, действующим в РФ в проверяемом периоде, нормативным документам, для того чтобы выявить имеющиеся ошибки или нарушения и степень их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности.

Основные задачи аудита:1) оценка существующей в организации системы расчетов с персоналом и ее эффективности;2)оценка состояния синтетического и аналитического учета операций по оплате труда и расчетов с персоналом организации в проверяемом периоде;3)оценка полноты отражения совершенных операций в бухгалтерском учете;4) проверка соблюдения организацией налогового законодательства по операциям, связанным с расчетами по оплате труда;5) проверка соблюдения организацией законодательства по расчетам с внебюджетными фондами, по социальному страхованию и обеспечению.

Планирование и программа аудита. Аудиторская проверка должна быть спланирована на основе достигнутого аудиторской организацией понимания деятельности экономического субъекта. Цель планирования - организовать эффективную и экономически оправданную проверку. На этапе планирования необходимо определить стратегию и тактику аудита, сроки его проведения; разработать общий план и программу аудита.

Аудиторская организация при выполнении вышеуказанных работ должна руководствоваться правилами (стандартами) аудиторской деятельности, где предусмотрено, что планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, состоит в разработке аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности организации.

Программа аудита оплаты труда содержит информацию об организаторе-заказчике, сроках проведения и состоит из следующих пунктов:1) аудит оформления первичных документов;2) аудит системы начислений заработной платы;3) аудит обоснованности применения льгот и удержаний из заработной платы;4) аудит тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета;5) аудит расчетов по начислению платежей во внебюджетные фонды.

При проведении аудита оплаты труда основными документами проверки являются:

1) приказы о приеме на работу; 2) коллективный договор; 3)табель использования времени; расчетно-платежные ведомости; 4) кассовые ордера; книга депонированной заработной платы; 5) личные карточки; 6) приказы руководителя и заявления работников на выплату пособий; 7) листки нетрудоспособности; 8) путевки на санаторно-курортное лечение; 9) сведения о полученных доходах работников; 10) журналы-ордера № ,10,10/1,10а, 12; 11) ведомости № 12,13,13а, 15,18; 12) исполнительные листы; Главная книга; 13) договоры на обучение, акты о выполненных работах; 14) отчетные декларации по расчетам с органами социального страхования и обеспечения.

**АУДИТ РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ**

Перед началом основной проверки расчетов с подотчетными лицами аудитор должен составить примерную программу изучения документов в зависимости от состояния данного раздела учета на предприятии. Для сбора информации при составлении программы аудиторской проверки расчетов с подотчетными лицами можно использовать опрос, его результаты могут создать определенное мнение у аудитора. Для выявления каждого из возможных нарушений или злоупотреблений разработан определенный набор контрольных процедур. Проверка документов по расчетам с подотчетными лицами по форме осуществляется аудитором с использованием специальной карточки.

При тестировании документов на наличие ошибок аудитору достаточно выявить пять одинаковых нарушений, чтобы сделать вывод о значительном распространении данной ошибки. Дальнейший поиск таких несоответствий можно опустить. Для проверки правильности отражения операций по расчетам с подотчетными лицами аудитор контролирует арифметическую точность и отслеживает взаимоувязку данных аналитического и синтетического учета. Взаимоувязка аналитических и синтетических данных учета будет зависеть от формы ведения учета на предприятии.

При проверке авансовых отчетов необходимо обратить внимание на:

1) наличие приказов (распоряжений) о направлении работников в командировку с указанием цели командировки, страны пребывания и сроков командировки;

2) правильность возмещения командировочных расходов (суточные, квартирные, стоимость проезда);3) наличие командировочного удостоверения с отметками в месте пребывания в командировке;4)правильность и своевременность составления авансовых отчетов;5) правильность возмещения затрат на хозяйственные нужды;6) наличие оправдательных документов;7) полнота и своевременность сдачи в кассу остатка подотчетной суммы;8)правильность возмещения затрат на представительские расходы; 9) правильность возмещения затрат при краткосрочных загранкомандировках.

Приступая к проверке расчетов с подотчетными лицами, аудитор должен сначала проверить:1)кто ведет учет расчетов с подотчетными лицами;2) имеется ли в наличии нормативная база для работы бухгалтера;3) кому подотчетен данный бухгалтер и кто его проверяет по исполняемой работе;4) имеется ли утвержденный руководителем организации список подотчетных лиц.

Далее необходимо сверить остатки сумм по счету 71«Расчеты с подотчетными лицами» в журнале-ордере № 7, Главной книге и балансе организации на первое число последнего месяца перед датой проведения проверки. При наличии расхождений выявить их причины.

Основные нарушения в области расчетов с подотчетными лицами могут быть классифицированы следующим образом:1)нарушение порядка выдачи подотчетных сумм;

2) нарушения при оформлении командировочных расходов;3)нарушение порядка налогообложения при оформлении командировочных расходов;4)нарушение при приобретении материальных ценностей, оплате работ, услуг подотчетными лицами;

5)нарушение порядка учета представительских расходов;6) нарушения порядка ведения синтетического учета расчетов с подотчетными лицами.

**АУДИТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Виды кассовых операций включают в себя выдачу средств:1) на оплату труда;) на социальные цели;) подотчетным лицам;) на административно-хозяйственные расходы;) учредителям и акционерам.

Виды нарушений:1) прямое хищение - вид нарушений можно обнаружить при помощи инвентаризации. Если в организации имеется несколько касс, то все они опечатываются с целью предотвращения покрытия недостач в одних кассах за счет других. Кассир составляет отчет по кассе за последний день и выводит остаток. Подсчитывается фактическая наличность в кассе и сравнивается с остатком по кассовой книге.

Кассир дает расписку о том, что все расходные и приходные документы он включил в отчет, неоприходованных и неописанных денежных средств не имеется. В случае обнаружения недостачи или излишков кассир пишет объяснительную;2) хищение денежных средств, маскируемое расписками должностных лиц и других работников предприятия - обнаружение документов, не подтвержденных одной из подписей: а) получателя денег; б) главного бухгалтера; в) руководителя предприятия; 3) неоприходование и присвоение поступивших сумм из банка. Производится проверка кассовых и банковских операций, проверяются приходные кассовые ордера на поступление денег с расчетного счета, чековые книжки, корешки чековых книжек. Одновременно проходит проверка отражения по кассе наличных денег, внесенных в банк на расчетные счета;

4) неоприходование и присвоение поступивших денежных сумм по приходным ордерам. Проверяются расчеты между организациями, отражение доверенностей в журнале, контроль бухгалтерии за получением наличных от подотчетных лиц и товарно-материальных ценностей;5)повторное использование одних и тех же документов для списания по кассе. Оно может сопровождаться подчистками номеров, дат, сумм и др. Аудитор производит сверку всех кассовых отчетов со всеми приложениями, которые должны быть представлены полностью;6) неправильный расчет итогов кассовых документов и отчетов - подразумеваются сознательные арифметические ошибки в кассовых документах для создания излишка денег в кассе с целью присвоения.

Аудитор производит проверку подсчета остатка и оборотов прихода и расхода;

7)списание денег без оснований или по подложным документам (аудитор производит проверку первичных документов и прочие нарушения.

Основными документами для контроля операций по расчетным счетам являются выписка из банка с приложенными к ней денежно-расчетными документами. Все выписки из счетов банка должны быть подшиты в хронологическом порядке по каждому счету отдельно.

Аудитор проверяет:1) в каких учреждениях банка открыты счета;2)соответствие сумм по выпискам банка суммам, указанным в первичных документах, которые приложены к ним;3) правильность отражения в бухучете банковских операций;4) правильность и своевременность использования банковских ссуд, достоверность представленных для получения ссуды документов;5)точность отражения и законность использования полученных из банков чековых книжек;6) правильность переводимых сумм текущей и депонированной зарплаты.

**50. Аудит кредитных операций, финансовых вложений и операций**

**с ценными бумагами**

В рыночных условиях многие организации в своей деятельности используют заемные средства банка, других кредитных организаций и предприятий. В практике проведения проверок встречаются случаи, когда по условиям договора, особенно долгосрочного, организация получает деньги, а затем по истечении определенного времени возвращает заем имуществом или ценными бумагами без изменения условий договора, что не допускается. Иногда, рассматривая документы, связанные с возвращением займа, аудиторы допускают ошибки в части уплаты заимодавцу процентов за пользование займом; хотя такие условия в договоре отсутствуют, они считают, что если в договоре не оговорено об уплате заимодавцу процентов, то платить их не следует.

Необходимо также помнить, что проценты по займу не начисляются лишь в случаях, когда это прямо оговаривается в договоре (т. е. беспроцентный заем) или заемщику в качестве займа передаются не деньги, а другие вещи.

Аудитор обязан убедиться в правильности: 1)составления и заключения договора займа; 2) организации бухгалтерского учета этих операций на счетах 66 «Краткосрочные займы», 67 «Долгосрочные займы», причем особое внимание уделяется организации аналитического учета этих операций по заимодавцу и срокам погашения; 3)отражения в учете погашения займа путем реализации ценных бумаг по ценам, превышающим их стоимость, отражение в учете принимающихся к уплате процентов за использование займа; 4) отражения в учете курсовых разниц по предоставленным займам в иностранной валюте; 5) отражения в учете займов по направлениям их использования; 6) учета займа, полученного под выданный вексель; 7) своевременности погашения займов.

При проверке этих вопросов используются показатели, отраженные в журнале-ордере № 4.

В отличие от договора займа кредитный договор в соответствии с ГК РФ может заключаться предприятием только с банком или иной кредиторской организацией.

Правила выдачи кредитов разрабатываются кредиторскими организациями, а выдача кредита производится на основании заключенного двухстороннего кредитного договора. В отличие от займов проверка операций по получению и использованию кредитов осуществляется по счету «Краткосрочные кредиты банков».

Аудитору необходимо проверить:1) подтверждение целевого использования кредита; 2)своевременность и полноту погашения; 3) правильность и законность отнесения начисленных и уплаченных процентов на соответствующие счета затрат или источники их покрытия; 4) достоверность остатков, невозвращенных кредитов; 5) обеспечение кредита или существование представленных гарантий своевременно не возвращенных сумм кредита; 6) объективность причин нарушения сроков возврата кредита.

Проверяя вопросы получения и использования кредитов, аудитор должен произвести оценку эффективности вложенных средств по мероприятиям, их целевого использования, экономического эффекта, полученного предприятием в целом от их использования, а также проанализировать источники покрытия невозвращенных сумм кредиторов и сообщить о них руководству проверяемой организации.

В организациях осуществляют отвлечение средств в виде финансовых вложений на различные цели за счет собственных источников финансирования.

Цель осуществления финансовых вложений получение дополнительного дохода в виде процентов, дивидендов и других доходов. Аудитор в первую очередь должен установить правильность классификации финансовых вложений в данной организации. От этого в какой-то мере зависят правильность организации учета этих вложений и достоверность бухгалтерской отчетности. Так, в зависимости от их целевого назначения и сроков проведения финансовые вложения подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные финансовые вложения сроком до одного года для организации их учета подразделяются на: 1)облигации и другие ценные бумаги; 2) депозиты; 3) предоставленные займы.

Долгосрочные финансовые вложения сроком более чем на один год для организации их учета подразделяются на: 1) паи (долевые взносы) и акции; 2)облигации; 3) предоставленные займы.

Операции финансово-инвестиционного цикла обычно немногочисленны, но очень важны в стоимостном выражении. Аудиторы, как правило, не оценивают отдельно системы внутрихозяйственного контроля, как это делается для операций по получению денежных средств и приобретению материальных ценностей. Каждая операция финансовых вложений должна исследоваться и оцениваться отдельно.

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат. Для предварительного учета фактических затрат по приобретению ценных бумаг организации должны использовать счет 08 «Капитальные вложения», субсчет «Вложения в ценные бумаги».По государственным ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на их приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно (ежемесячно) относить на финансовые результаты организации. При документальной форме ценных бумаг их владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету депо. К последним ценным бумагам, в частности, относятся ГКО и ОФЗ. Согласно постановлению Правительства РФ от 08.02.1993 г. №107 право собственности на ГКО возникает с момента регистрации их владельца в книгах ЦБ РФ или его уполномоченных дилеров. Аналогичная норма в отношении ОФЗ содержится в постановлении Правительства РФ от 15.05.1995 г. № 458. При бездокументальной форме ценных бумаг их владельцы устанавливаются на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или в случае депонирования ценных бумаг - на основании записи по счету депо. Документами, подтверждающими переход права собственности на такие ценные бумаги, будут являться или выписка, или реестр акционеров, или выписка по счету депо.

В организации в обязательном порядке должны вести Книгу учета ценных бумаг.

Займы другим юридическим лицам должны быть предоставлены только за счет собственных источников. Законность предоставленных займов изучается путем проверки составления договоров и расчетных документов.

**51. Аудит операций с основными средствами и нематериальными**

**активами**

### Цель проверки операций с нематериальными активами (НМА) — сформировать мнение относительно правильности их классификации, реальности оценки и достоверности отражения в учете и отчетности. Для достижения целей аудита операций с НМА, аудитор должен решить ряд задач:• изучить состав и структуру НМА; • подтвердить право собственности на них;• подтвердить первичную оценку систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета операций;• установить правильность отражения в учете операций с НМА;• подтвердить достоверность отражения в учете операций по НМА;• оценить качество инвентаризации НМА.

### План и программа проверки: В начале проверки операций с НМА аудитор должен убедиться, что объекты отраженные в составе НМА в действительности являются таковыми, исходя из требований ПБУ 14. Для этого необходимо изучить первичные документы и учетные регистры и сопоставить с перечнем НМА, согласно ПБУ 14. Те объекты, которые введены до ПБУ 14 остаются в составе НМА. Следует иметь в виду, что ПБУ 14 распространяется только на коммерческие организации. Далее необходимо изучить правильность оценки НМА и отражения на счетах бухгалтерского учета операций по их движению. Приобретение и выбытие объектов НМА производится в порядке, аналогичном приобретению и списанию основных средств — поступление отражается на счете 08, а после того как первоначальная стоимость сформирована, дебетуется счет 04, а выбытие производится с применением счета 91.

### Далее проверяется соответствие порядка начисления амортизации способам и методам, отраженным в учетной политике. ПБУ 14 дает возможность амортизировать двумя способами: через счет 04 и через счет 05.

### На заключительной стадии можно проверить соответствие данных синтетического и аналитического учета НМА записям в главной книге и балансе.

### Проверка основных средств при проведении аудита

Цель проверки: • изучение состава и структуры основных средств, условия их хранения и эксплуатации; • подтверждение достоверности оценки основных средств в учете;

• проверка правильности оформления и отражения в учете, операций по движению основных средств; подтверждение достоверности сумм начисленной амортизации и износа; • установление объемов выполненных ремонтов основных средств и подтверждение правильности результатов в учете;• оценка качества проводимой перед составлением годового отчета инвентаризации основных средств; подтверждение итогов проводимой переоценки при наличии таковой. План и программа проверки:

1этап. Аудитор должен изучить состав и структуру основных средств по данным регистров аналитического учета. В процессе изучения устанавливается правильность отнесения объектов к основным средствам, их классификация, а также формирование инвентарных объектов основных средств. Для этого аудитор выясняет, соблюдались ли при принятии объектов к учету требования ПБУ 6/01:• объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;• объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;• организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;• объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

II этап Аудитору необходимо получить сведения об условии хранения и эксплуатации объекта, их сохранности (наличие договоров о материальной ответственности), закреплении объектов за конкретным подразделением, наличии инвентарных номеров и технической документации.

**52. Аудит издержек производства**

Целью проверки затрат на производство является установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета, действующей в проверяемом периоде, нормативным документам, с тем, чтобы сформировать мнение о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

Задачи аудита затрат на производство:• оценка обоснованности применяемого варианта формирования информации о расходах организации по обычным видам деятельности, метода учета затрат, варианта сводного учета затрат, метода распределения общехозяйственных и общепроизводственных расходов;• подтверждение первоначальной оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля;• подтверждение достоверности оформления и отражения в учете прямых (косвенных) расходов;

• оценка качества инвентаризации незавершенного производства;• арифметический контроль показателей себестоимости по данным сводного учета затрат на производство. Источники информации:• Баланс (форма №1);• отчет о прибылях и убытках (форма № 2)

• главная книга или оборотно-сальдовая ведомость;• положение об учетной политике организации;• регистры бухгалтерского учета по счетам 20, 21, 23, 25, 26, 28, 29, 96, 97 Последовательность работ при проведении аудита затрат на производство можно разделить, на три этапа — ознакомительный, основной и заключительный. На каждом этапе должны быть выполнены определенные процедуры проверки, позволяющие достичь цели и решить поставленные задачи.

Нормативная база:• Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);• План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н;

• Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № ЗЗн;• Приказ Министерства финансов РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Нормативный метод учета используют, как правило, в отраслях обрабатывающей промышленности с массовым и серийным производством разнообразной и сложной продукции. В этом случае отдельные виды затрат на производство учитываются по текущим нормам; обособленно ведется оперативный учет отклонений фактических затрат от норм с указанием места их возникновения, причин и виновников; фиксируются изменения текущих норм в результате внедрения организационно-технических мероприятий, и определяется влияние этих изменений на себестоимость продукции.

В итоге фактическая себестоимость продукции (Зф) исчисляется по формуле:

Зф = Зн + О + И,

где Зн — затраты по текущим нормам;О — величина отклонений от них; И — изменения норм. При позаказном методе объектом учета и калькулирования является отдельный производственный заказ. Под ним понимаются продукция, мелкие серии одинаковых изделий или ремонтные, монтажные и экспериментальные работы. При изготовлении продукции с длительным процессом производства заказы выдаются не на изделие в целом, а на его агрегаты, узлы, представляющие собой законченные конструкции. Для учета затрат на каждый заказ открывается отдельный, аналитический счет с указанием шифра заказа. Учет прямых затрат по отдельным заказам ведется на основании первичных документов, отражающих выработку, расход материалов и т.п. с обязательным указанием соответствующего шифра заказа. Косвенные расходы распределяются между отдельными заказами условно принятым в данном производстве или отрасли способом. Все затраты считаются незавершенным производством вплоть до окончания заказа. При частичном выполнении заказов и их сдаче выпуск оценивается по фактической себестоимости ранее выполненных заказов с учетом изменений в их конструкции, технологии, условий производства. К недостаткам данного метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции следует отнести отсутствие оперативного контроля за уровнем затрат, сложность и громоздкость инвентаризации незавершенного производства.

Попеределъный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции применяется в производствах с комплексным использованием сырья, а также в таких отраслях массового и крупносерийного производства, где обрабатываемое сырье и материалы проходят последовательно несколько фаз обработки (переделов). Различаются бесполуфабрикатный и полуфабрикатный варианты попередельного метода. В первом случае учет затрат ведется по каждому переделу. В бухгалтерских документах движение полуфабрикатов не отражается, их движение от одного передела к другому контролируется по данным оперативного учета движения полуфабрикатов в натуральном выражении, который ведется в цехах. Себестоимость конечного изделия составляет сумму затрат всех переделов. Себестоимость же продукции в промежуточных переделах не исчисляется. Во втором случае движение полуфабрикатов из цеха в цех оформляется бухгалтерскими записями и себестоимость полуфабрикатов калькулируется после каждого передела.

**53. Аудит финансовых результатов**

Цель проверки — определение соответствия применяемой предприятиями методики учета операций по формированию и использованию финансовых результатов нормативным документам.

Задачи:• подтвердить соответствие оформленных предприятием бухгалтерских операций действующему законодательству;• оценить соответствие бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета составляющих конечного финансового результата;• проверить полноту и своевременность отражения, а также документального оформления операций по формированию финансового результата деятельности предприятия.

Источники информации:• данные синтетического и аналитического учета;• главная книга; • Баланс (форма № 1);• отчет о финансовых результатах (форма № 2);• планово-экономическая документация;• решения собственника о покрытии убытков предприятий; • внутренние распорядительные документы предприятия;• документы и расчеты в части организации договорных отношений.

План и программа проверки

В плане следует предусмотреть способ проведения аудита — сплошной или выборочный. Во втором случае необходимо установить порядок аудиторской выборки. На этапе планирования аудитором разрабатывается общий план. Затем составляется рабочая программа аудита применительно к аудиту финансовых результатов и использования. Вначале следует проверить правильность формирования конечного финансового результата на всех его этапах и соответствие данных бухгалтерской отчетности, в т.ч. формы № 2, данным синтетического учета.

Далее рекомендуется произвести оценку правильности формирования данных главной книги для выявления возможных ошибок и нетипичных бухгалтерских записей.

Проверка тождественности показателей непокрытого убытка (нераспределенной прибыли), содержащихся в главной книге, и соответствующего регистра синтетического учета осуществляется путем сопоставления остатков и оборотов по счетам и субсчетам главной книги (счета 99 и 84) с аналогичными показателями регистра синтетического учета, а также данных отчетности — Баланса (формы № 1) и формы № 2.

Для установления достоверности арифметической суммы финансового результат предприятия (в форме № 2) на начальном этапе аудита также можно использовать балансовые методы контроля.

В ходе аудиторской проверки должно быть подтверждено: операции по продаже надлежащим образом санкционированы; на счетах бухгалтерского учета отражены все реально совершенные сделки по продаже; продажа своевременно отражена на соответствующих счетах учета; стоимостная оценка операций по продаже правильно определена; суммы продажи правильно классифицированы; суммы дебиторской задолженности по расчетам за поставку продукции правильно отражены на соответствующих счетах.

Методика проверки капитала и резервов

Начинается проверка с расчета уставного капитала и расчета с учредителями.

Сальдо по счету 80 должно соответствовать размеру уставного капитала зафиксированного в уставных документах. Проверяются все записи за год по счету 80.

При формировании уставного капитала составляются бухгалтерские записи:

Дебет 50; 51; 52; 55; 01; 10; 04; 43; 41; 20; 08 Кредит 75 Одновременно на сумму переданных средств: Дебет 75 Кредит 80

При возврате имущества при простом товариществе: Дебет 80 Кредит 50; 50; 52; 01

Любое изменение должно фиксироваться в уставных документах. В то же время уменьшение уставного капитала может происходить по решению собрания акционеров и учредителей. Дебет 80 Кредит 82; 83; 75

Увеличение уставного капитала может происходить не только за счет взносов учредителей, но и за счет других источников. Дебет 82, 83, 84 Кредит 80

При проверке формирования уставного капитала за счет собственных средств учредителей следует проверить вклады учредителей и их оценку. Вклады учредителей должны оцениваться специальными справками или актами оценки аудиторских фирм, оценочных компаний или отделами по оценке недвижимости.

При создании акционерного общества расчеты с учредителями осуществляются через покупку ими акций, а задолженность по оплате акций отражается следующей записью:

Дебет 75 Кредит 80

Кроме формирования, изменения уставного капитала проверяются и расчеты с учредителями по выплате им дивидендов. При выплате дивидендов должны составляться бухгалтерские записи: Дебет 84 Кредит 75/2

При этом они должны быть подтверждены решением собрания акционеров. Далее проверяется процент выплат, проверяется, было ли решение о выплате дивидендов авансом, после проверяется сам расчет, платежи по нему подоходного налога, правильно ли удержана сумма за пересылку. Также проверяется расчет с учредителями по дивидендам, если они являются работниками данного предприятия.

Начисление дивидендов отражается записью: Дебет 84 Кредит 70

Выплата: Дебет70 Кредит 50,51

Далее проверяется правильность совершения операций и отражение их в регистрах бухгалтерского учета по счетам 81, 82 и 83.

Счет 81 обобщает информацию о наличном движении собственных акций. Акции могут быть перепроданы или аннулированы в ходе организационной и производственной деятельности АО.

При проверке следует обратить внимание на правильность составления реестров акционеров, правильность оформления дополнительной эмиссии, а также на аннулирование акций и правильность составления заявок в комитет по контролю за недвижимостью или специальную комиссию, которая является разрешающим органом выпуска дополнительной эмиссии и регистрирует ее. Тут же проверяется и корректировка в соответствии с изменением реестра акционеров уставных документов и решение собрания акционеров.

При проверке формирования резервного капитала проверяются учредительные документы, где оговаривается порядок создания резервного капитала, и порядок отчисления ежегодных платежей. Формирование резервного капитала может производиться при организации предприятия следующей записью: Дебет 75 Кредит 82

Формирование резервного капитала за счет прибыли оформляется: Дебет 84 Кредит 82

Все выплаты по резервному капиталу должны соответствовать учредительным документам или утверждаться собранием акционеров.

Следующим проверяется счет 83 «Добавочный капитал». При проверке данного счета особое внимание уделяется порядку его формирования при организации его предприятием.

На счете 83 отражается прирост стоимости внеоборотного капитала, а также сумма разницы между номинальной стоимостью акций и суммой, вырученной от продажи этих акций, а также стоимость переоценки как повышающая, так и понижающая. Отражается списание добавочного капитала на увеличение уставного капитала или погашение расчетов с учредителями за счет снижения размера добавочного капитала.

Добавочный капитал формируется за счет взносов учредителей, которые оформляются записью: Дебет 75 Кредит 83

Отражается разница между продажной стоимостью и номиналом по акциям АО.

Кроме того, на данном же счете учитываются суммы переоценки по дооценке или списанию стоимости активов предприятия, которая проводится по решению правительства РФ. При этом на увеличение суммы активов сумма переоценки отражается следующим образом: Дебет 04; 01 Кредит 83,а при снижении — наоборот. При этом может измениться и стоимость уставного капитала, которая оформляется учредительными документами и следующей записью: Дебет 83 Кредит 80, а при уменьшении — наоборот. Любые бухгалтерские записи по данному счету регулируются уставными документами, учетной политикой, решением собрания акционеров.

**54. Оценка финансового состояния платеже- и кредитоспособности**

**организации**

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением средств (активов) и источниками их информирования.

Аудиторская фирма дает оценку финансового состояния организации на основе всестороннего анализа финансовых результатов ее деятельности. Он включает в себя следующие параметры:1) исследование изменений каждого показателя за текущий анализируемый период (горизонтальный анализ);2) исследование структуры соответствующих показателей и их изменений (вертикальный анализ);3) изучение динамики изменений показателей.

Основными показателями, определяющими финансовое состояние, являются: выполнение плана и пополнение по мере возникновения потребности собственного оборотного капитала; скорость оборачиваемости оборотных средств. Сигнальным показателем выступает платежеспособность предприятия, т.е. его способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков: возвращать кредиты, производить оплату труда работникам, вносить платежи в бюджет.

Финансовое положение определяется всей совокупностью хозяйственных факторов и является наиболее обобщающим показателем. В рамках внутреннего финансового анализа осуществляется углубленное исследование финансовой устойчивости предприятия на основе построения баланса неплатежеспособности, включающего следующие взаимосвязанные показатели:1) общая величина платежей (просроченная задолженность по судам банков, поставщикам, недоимки в бюджет, прочие задолженности);

2) причина неплатежей (недостаток собственных оборотных средств, товары отгруженные, но не оплаченные в срок покупателями);3)источники, ослабляющие финансовую напряженность (временно свободные собственные средства, привлеченные средства, кредиты банков).

Для получения полной оценки финансового состояния, платеже- и кредитоспособности организации следует рассматривать и исследовать данные показатели в динамике (поквартально и за ряд лет.) Кроме того, следует учитывать, что на финансовое состояние предприятия оказывают влияние такие факторы, как: 1)форма собственности и организационно - правовая форма;2)отраслевая принадлежность и вид деятельности;

3) объем производства, численность работников;4) взаимоотношение с налоговой системой;5)стратегия финансово-хозяйственного развития;6) наличие материальной и интеллектуальной базы;7)уровень квалификации бухгалтерских кадров;8) формирование системы информационного обеспечения предприятия.

Правильно выработанная система мер по улучшению платеже- и кредитоспособности организации на основе ее финансового состояния - один из важнейших этапов процесса аудита. Консультирование экономического субъекта по вопросам его кредитоспособности в будущем требует от аудиторской организации максимально точного и правильного проведения аудита, отчет которого будет использоваться при составлении прогноза развития проверенного предприятия. Заинтересованность в этом в первую очередь должна исходить от аппарата руководства организации.

**55.Виды и порядок подготовки аудиторских заключений**

Аудиторское заключение в соответствии с федеральным правилом (стандартом) Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности с точки зрения оценки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности может быть безоговорочно положительным или модифицированным.

Аудиторское заключение считается безоговорочно положительным, если бухгалтерская отчетность дает достоверное представление о финансовом положении и результатах финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица.

Аудиторское заключение считается модифицированным, если возникли:

1) факторы, не влияющие на аудиторское мнение, но описываемые в аудиторском заключении с целью привлечения внимания пользователей к какой-либо ситуации, сложившейся в ходе проверки и раскрытой в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

2) факторы, влияющие на аудиторское мнение, которые могут привести к мнению с оговоркой, отказу от выражения или отрицательному мнению.

Форма, содержание и порядок представления аудиторского заключения определяются федеральным стандартом № 6«Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности»,утвержденным Постановлением Правительства РФ от 7 октября 2004 г.№532.

Аудиторское заключение включает в себя следующие элементы.1. Наименование. 2. Адресат.3. Следующие сведения об аудиторе:• организационно-правовая форма и наименование, для индивидуального аудитора — фамилия, имя, отчество и указание на осуществление им своей деятельности без образования юридического лица;• место нахождения;• номер и дата свидетельства о государственной регистрации; • номер, дата предоставления лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, предоставившего лицензию, а также срок действия лицензии;• членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении. 4. Следующие сведения об аудируемом лице:• организационно-правовая форма и наименование;• место нахождения;• номер и дата свидетельства о государственной регистрации;5. Вводная часть.6. Часть, описывающая объем аудита. 7. Часть, содержащая мнение аудитора.8. Дата аудиторского заключения.9. Подпись аудитора.

Необходимо соблюдать единство формы и содержания аудиторского заключения, чтобы облегчить его понимание пользователем и помочь обнаружить необычные обстоятельства в случае их появления. Аудиторское заключение должно быть адресовано лицу, предусмотренному законодательством Российской Федерации и (или) договором о проведении аудита. Как правило, аудиторское заключение адресуется собственнику аудируемого лица (акционерам), совету директоров и т.п.

Аудиторское заключение должно содержать следующую информацию:

• Перечень проверенной финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица с указанием отчетного периода и ее состава.• Заявление об ответственности, возложенной на аудируемое лицо за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности.• Заявление об ответственности аудитора, заключающейся в выражении независимого мнения о достоверности финансовой(бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

• Описание объема аудита с указанием его проведения в соответствии с федеральными законами, федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими в профессиональных аудиторских объединениях, членом которых является аудитор, либо в соответствии с иными документами.• Заявление о планировании и проведении аудита с целью обеспечения разумной уверенности в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.• Указание о проведении аудита на выборочной основе с включением следующих элементов:— изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;— оценка формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;— рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

— оценка представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.• Указание основных принципов и методов (применяемого порядка) ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица в соответствии с законодательством РФ. Помимо мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности может возникнуть необходимость выразить в аудиторском заключении мнение по поводу соответствия этой отчетности другим требованиям, а также относительно иных документов и сделок, относящихся к финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица, если они подлежат обязательной аудиторской проверке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аудитор должен датировать аудиторское заключение числом, когда был завершен аудит, так как данное обстоятельство предоставляет пользователю основания полагать, что аудитор учел влияние, которое оказали на финансовую (бухгалтерскую) отчетность и аудиторское заключение события и операции, известные аудитору и возникшие до этой даты.

Поскольку аудитор должен составить аудиторское заключение о финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной и представленной руководством аудируемого лица, аудитор не должен указывать в заключении дату, предшествующую дате подписания или утверждения финансовой (бухгалтерской) отчетности руководством аудируемого лица. Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудитора или уполномоченным руководителем лицом и лицом, проводившим аудит (лицом, возглавлявшим проверку), с указанием номера и срока действия его квалификационного аттестата. Эти подписи должны быть скреплены печатью. В случае, если аудит осуществлялся индивидуальным аудитором, который самостоятельно проводил аудиторскую проверку, аудиторское заключение может быть подписано только этим аудитором. К аудиторскому заключению прилагается финансовая (бухгалтерская) отчетность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована, подписана и скреплена печатью аудируемого лица в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации относительно подготовки такой отчетности. Аудиторское заключение и указанная отчетность должны быть сброшюрованы в единый пакет, листы пронумерованы, прошнурованы, опечатаны печатью аудитора с указанием общего количества листов в пакете. Аудиторское заключение готовится в количестве экземпляров, согласованном аудитором и аудируемым лицом. Аудитор и аудируемое лицо обязательно должны получить по одному экземпляру аудиторского заключения и прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

**56. Роль финансового анализа в аудиторской деятельности**

Финансовый анализ является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности и используется в аудите в двух направлениях: во-первых, как метод знакомства с финансовым механизмом предприятия, процессами формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности. Его результатом является оценка финансовой устойчивости предприятия, состояния его имущества, скорости оборота капитала и его использования.

Во-вторых, как вид услуг аудитора или аудиторской фирмы. В этом случае финансовый анализ затрагивает вопросы: перспективы развития, ожидаемые последствия принятых управленческих решений, варианты достижения стратегических целей клиента.

Изучение баланса клиента - один из этапов работы аудитора как при заключении договора, так и в процессе самой проверки. Финансовые оценки бухгалтерских отчетов необходимы аудитору для выбора правильного решения в процессе проверки, что помогает правильно спланировать проверку, выявить места в системе учета.

Основные аналитические процедуры аудитора в ходе предварительного ознакомления с деятельностью клиента: 1)сравнение текущих данных с данными предыдущих периодов; 2) сравнение текущих данных с данными плана, с нормативными значениями; 3) сравнение финансовых коэффициентов с нефинансовыми показателями.

Аналитические процедуры применяются с целью определения нетипичных ситуаций в деятельности предприятия и его отчетности.

Главная цель финансового анализа – получение ключевых параметров, дающих объективную и более точную картину финансового состояния предприятия.

Существуют следующие методы анализа:1) временной анализ - сравнение показателей отчетного периода с предыдущим;2)структурный анализ - выявление влияния отдельных показателей финансовой отчетности на результат в целом;3)анализ относительных показателей - расчет отношений между отдельными позициями отчета, определение взаимосвязей показателей;4) пространственный анализ - это внутрихозяйственный анализ по отдельным показателям фирмы, подразделений, цехов; и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы в сравнении с показателями конкурентов;5) факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов и причин на результаты показателей с помощью различных приемов исследования. Факторный анализ может быть прямым (раздробление результативного показателя на составные части и обратным (соединение отдельных элементов в общий показатель). Таким образом, финансовый анализ играет огромную роль в аудиторской деятельности, способен оказать существенное влияние на дальнейшее развитие экономического субъекта его место в рыночной экономике.

Качественный финансовый анализ - основа всего процесса аудиторской проверки, поэтому ему уделяется самое пристальное внимание как аудиторской организацией, так и экономическим субъектом, который в нем непосредственно заинтересован.

**57. Прогноз финансовой отчетности и ее оценка**

Экономические субъекты могут привлекать аудиторские фирмы с целью оценки качества прогноза его финансового положения. Такой вид аудиторской деятельности регламентирован правилом (стандартом) «Проверка прогнозной финансовой информации». Прогноз финансового положения включает в себя информацию о будущих финансовых результатах деятельности, будущем движении денежных средств организации либо отдельных сторонах его финансово-хозяйственной деятельности в будущем, подготовленную исходя из допущения, что определенные события произойдут и определенные действия будут предприняты руководством экономического субъекта.

Прогнозная финансовая информация может быть подготовлена в виде одно- или многовариантного прогноза.

Характер и объем процедур, проводимых аудиторской организацией, определяются:

1) вероятностью наличия в прогнозной финансовой информации искажений;

2) знанием аудиторской организацией финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и другими факторами.

Во время изучения особенностей процесса подготовки прогнозной финансовой информации аудитор учитывает следующие аспекты: квалификацию лиц, ответственных за подготовку такой информации; систему контроля за подготовкой информации; рабочую документацию; методы оценки и отбора допущений и т.д.

Аудиторская организация должна руководствоваться принципом: чем больший период охватывает прогнозная финансовая информация, тем меньше применимость допущений. В ходе работы аудиторская организация использует различные процедуры (выборочные расчеты показателей, оценка непротиворечивости данных) и обращает особое внимание на те показатели, искажение которых может существенно повлиять на прогнозирование финансового положения; учитывает взаимосвязь отдельных показателей.

Оценка прогноза финансового положения считается положительной, если: 1) информация изложена ясно и непредвзято;2)допущение и их реалистичность раскрыты;3)учетная политика организации, ее изменение в части, относящейся к прогнозируемым показателям, их влияние на данные прогнозной информации раскрыты и пояснены; 4) письменные разъяснения подтверждают приемлемость допущений.

Далее составляется отчет о результатах проверки и оценки прогнозируемого финансового положения. Он содержит мнение аудиторской организации о приемлемости допущений, правильности подготовки информации на основе принятых допущений. Если по каким-либо причинам аудиторская организация не в состоянии провести необходимые процедуры, она должна отказаться в отчете о результатах проверки прогнозной финансовой информации от выражения своего мнения и изложить в нем обстоятельства, вызвавшие ограничение объема работ. Прогноз финансового положения имеет очень важное значение непосредственно для самой проверяемой организации, поскольку он указывает перспективы ее дальнейшего развития или пути предотвращения возможного кризиса.

**58. Особенности организации и аналитических процедур**

**внутреннего аудита**

Внутренний аудит - система контроля установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежности функционирования системы внутреннего контроля, организованная на экономическом субъекте и зафиксированная документально.

Особенности организации внутреннего аудита: 1) органы внутреннего аудита назначаются собственниками экономического субъекта (ревизоры, ревизионные комиссии, аудиторы или группы аудиторов); 2) служба внутреннего аудита независима от других подразделений (организационный статус службы в системе управления организации определяется ее способностью и возможностью соблюдать объективность и независимость в возложенных на нее функциях); 3) служба внутреннего аудита прямо подчинена руководителю организации (уровень значимости службы определяется тем, как принимаются к исполнению руководителем рекомендации внутреннего аудита); 4) внутренние аудиторы выполняют функции, возложенные на них должностными инструкциями.

Функции службы внутреннего аудита на предприятии: 1) проверка достоверности и соответствия действующим нормативным актам и учредительным документам системы внутреннего контроля; 2) проверка эффективности использования всех видов ресурсов предприятия, полноты и своевременности внесения налоговых платежей; 3) проверка правильности оценки активов; 4) проверка правильности организации методологии и техники ведения бухгалтерского учета, достоверности бухгалтерской отчетности; 5)разработка вариантов улучшения организации системы контроля, бухгалтерского учета, системы управления предприятием; 6) разработка программ развития; 7) анализ факторов, влияющих на деятельность организации; 8) организация подготовки к проведению внешних проверок различных контрольных органов.

Для эффективного выполнения своих функций служба внутреннего аудита должна быть укомплектована квалифицированными и заслуживающими доверия специалистами. Профессиональный уровень внутреннего аудита имеет огромное значение, потому что определяет способность качественного выполнения аудиторами своей деятельности. В этих целях необходимо обеспечить охрану труда, организовать систему повышения квалификации внутренних аудиторов, определить уровень оплаты труда. В свою очередь внутренние аудиторы обязаны соблюдать следующие требования: проводить проверки в соответствии с требованиями стандартов аудита, осуществлять свою деятельность в соответствии с планом внутреннего аудита, в полном объеме выполнять возложенные на них работы, строго соблюдать этические принципы аудиторской деятельности.

Конкретные работы по контролю того или иного объекта выполняются аудиторами на основе программы внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита несет ответственность за обоснованность и своевременность представления заключений о состоянии бухгалтерского учета и отчетности и всей финансовой деятельности организации.

Правильно организованная и функционирующая служба внутреннего аудита способствует более эффективному использованию всех ресурсов предприятия, повышению уровня сохранности имущества, организации бухгалтерского учета и отчетности.

**59. Внутренний аудит как способ контроля за деятельностью**

**менеджера со стороны собственников (акционеров)**

Внутренний аудит- это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации (общему собранию участников хозяйственного товарищества или общества или членов производственного кооператива, наблюдательному совету, совету директоров, исполнительному органу).

Цель внутреннего аудита - помощь органам управления организации в осуществлении эффективного контроля над различными звеньями (элементами) системы внутреннего контроля. Главной задачей внутренних аудиторов является обеспечение удовлетворения потребностей органов управления (предоставления контрольной информации по различным интересующим их вопросам).

Общими функциями внутренних аудиторов являются:

1) оценка адекватности систем контроля, т.е. осуществление проверок звеньев управления (контроля), представление обоснованных предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления;

2) оценка эффективности деятельности, т. е. осуществление экспертных оценок различных сторон функционирования организации и представление обоснованных предложений по их совершенствованию.

Деятельность внутренних аудиторов для органов управления организацией имеет информационное и консультационное значение. Администрация разрабатывает политику и процедуры контроля организации. Однако персонал может не всегда их понимать или не всегда выполнять. Менеджеры не имеют достаточно времени проверить уровень этого выполнения и своевременно обнаружить недостатки. Помощь внутренних аудиторов состоит в обеспечении защиты от ошибок и злоупотреблений, определении «зон риска» и возможностей устранения будущих недостатков. Другими словами, внутренние аудиторы помогают идентифицировать и устранить слабые места в системах управления, а также найти нарушенные принципы управления. Все эти действия дополняются обсуждениями с высшими органами управления организацией, с тем чтобы определить процедуры внутреннего аудита. Таким образом, органы управления организацией пользуются услугами внутренних аудиторов как дополнительными ресурсами, помогающими им осуществлять свои функции. Используются различные понятия для обозначения отдельных направлений внутреннего аудита. Наибольшее распространение получило выделение трех видов внутреннего (а также внешнего) аудита: операционный аудит (управленческий аудит), аудит на соответствие, аудит финансовой отчетности. При этом аудит финансовой отчетности, как правило, проводится внешними аудиторами, тем не менее, финансовая отчетность может проверяться и внутренними аудиторами по заказу администрации.

При детальном рассмотрении внутреннего аудита можно выделить следующие его виды:

1) функциональный аудит системы управления;

2) организационно-технологический аудит системы управления;

3) всесторонний аудит системы управления организацией;

4) аудит видов деятельности;

5) аудит на соответствие.

**60. Взаимоотношение внутренних аудиторов с аудиторскими**

**фирмами**

Аудиторская организация должна иметь право свободно и в полном объеме общаться с внутренними аудиторами. Поскольку задачи внутреннего аудита определяются руководством и (или) собственниками экономического субъекта, они отличаются от задач внешнего аудита, который обязан дать независимую оценку представленной бухгалтерской отчетности. Вместе с тем средства решения специфических задач, стоящих перед внешним и внутренним аудитом, могут в ряде случаев совпадать и быть использованы при определении содержания, сроков и объема внешних аудиторских процедур. Если в результате предварительной оценки внутреннего аудита достигнуто взаимопонимание и принято решение использовать работу внутренних аудиторов аудиторская организация должна найти дополнительные доказательства эффективности этой работы.

Для эффективного использования работы внутреннего аудита аудиторской организации следует:

1) рассмотреть план работы службы внутреннего аудита за интересующий период и провести его обсуждение на возможно более ранней стадии аудита;

2) определить порядок встреч с сотрудниками службы внутреннего аудита;

3) заранее договориться о сроках проведения работ объеме аудиторской выборки, уровнях тестов, методах определения выборки и порядке документального оформления выполненной работы, которая будет проведена внутренними аудиторами.

В случае использования работы внутренних аудиторов на эффективность аудиторской проверки может повлиять выполнение следующих действий:

1) взаимная координация планов аудиторской проверки;

2)обмен отчетами;

3) регулярные рабочие встречи;

4) свободный и открытый взаимный доступ к рабочей документации;

5) Совместное представление отчетов руководству и (или) собственникам экономического субъекта;

6) общий порядок документирования аудита.

Аудиторская организация должна иметь доступ к интересующим ее отчетам внутреннего аудита и быть информирована по любому важному вопросу, который, по мнению внутреннего аудитора, может повлиять на работу аудиторской организации.

Аудиторская организация информирует руководство и (или) собственников экономического субъекта и, возможно, руководителя службы внутреннего аудита о любых обнаруженных факторах, которые могут быть использованы для повышения эффективности и результативности работы внутреннего аудита в будущем.

Аудиторская организация в ходе своей проверки не должна полностью полагаться на работу внутренних аудиторов. Необходимо проводить контрольные проверки статей и операций, уже проверенных внутренними аудиторами. Если они дают сходные (сопоставимые) результаты, корректив в намеченной работе не требуется. В случае выявления расхождений необходимо принять адекватные меры, например, изменить содержание или увеличить объем аудиторских процедур.

Аудиторская организация несет полную ответственность за выдачу аудиторского заключения, письменной информации аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита, а также и за определение содержания, сроков и объема аудиторских процедур. Эта ответственность не уменьшается, если используются какие-либо результаты работы внутреннего аудита.

**61. Содержание и порядок использования международных**

**стандартов аудиторской деятельности за рубежом**

Развитие аудита в разных странах. История развития аудита непосредственно начиналась с проверки правильности учета денежных средств.

На ранних этапах развития аудита не существовало определенных методик проверки, не было установленных правил к составлению аудиторского заключения. До начала ХХ века существовала практика просто подсчитывать баланс и добавлять несколько фраз в него типа «проверено и найдено верным».

.С 1939 г. американский институт бухгалтеров начал публиковать бюллетени исследований и отчеты по процедурам аудита — первые официальные документы института, касающиеся стандартизации аудита.

В первом отчете по процедурам аудита было приведено семь ключевых положений, лежащих в основе формирования профессии аудитора. В нем признаны обязательными такие процедуры аудита, как изучение инвентарных ведомостей и подтверждение дебиторской задолженности. Было рекомендовано избирать независимых аудиторов советом директоров или акционеров компании, а заключение аудитора по представленной финансовой информации формулировать по стандартному образцу. Особое внимание было обращено на отчет о внутреннем контроле, для того чтобы определить, в какой степени можно полагаться на записи компании.

После Второй мировой войны (1939—1945) гг. без аудита уже невозможно представить экономическую деятельность как во всем мире, так и в отдельных странах.

В 60-х годах многие компании значительно упростили бухгалтерский учет. Теперь у них появилась возможность нанимать независимых аудиторов, которые занимались бы ведением учета, составлением отчетности и одновременным ее подтверждением.

В США в 1973 г. был создан Совет по стандартам финансового учета. Он состоял из семи членов, занятых созданием стандартов учета. Акцент на создание стандартов в профессиональном аудите в 1978 г. стал распространяться и на внутренний аудит, когда Институт внутренних аудиторов выпустил перечень стандартов.

В 60-х годах для выполнения задач бухгалтерского учета все больше стали использовать вычислительную технику. В 1976 г. выделяется отдельная специализация в профессии аудитора — аудитор информационных систем. Деятельность дипломированных аудиторов информационных систем регулируется ассоциацией аудиторов систем электронной обработки данных. Первые стандарты в этой области были опубликованы в 1987 г.

Во Франции главная роль во внешнем финансовом контроле за деятельностью предприятий и организаций негосударственного сектора экономики принадлежит независимым бухгалтерам и ревизорам. В последние годы независимые ревизоры также контролируют достоверность отчетности коммерческих государственных предприятий.

Статус независимого ревизора во Франции законодательно впервые был закреплен в Законе об обществах от 24 июля 1867 г. Современная история независимых ревизоров во Франции началась с декрета Президента республики от 12 августа 1969 г., которым была создана национальная компания независимых ревизоров (уполномоченных по счетам).

Вопрос о конфиденциальности результатов проверок, производимых независимым ревизором, решается французским законодательством довольно своеобразно. С одной стороны, независимые ревизоры обязаны хранить профессиональную тайну. За ее разглашение предусматривается ответственность вплоть до уголовной. С другой стороны, правило конфиденциальности не распространяется на информацию, представляемую в национальную и региональные счетные палаты, комиссии по биржевым операциям, правоохранительные органы, дисциплинарные суды, экспертам, привлекаемым по просьбе акционеров. Более того, независимый ревизор может быть привлечен к уголовной ответственности в случаях сокрытия от прокуратуры республики нарушений, имеющих характер уголовно преследуемых злоупотреблений. Уголовная ответственность для независимого ревизора также предусматривается в случае подтверждения недостоверной (ложной) информации и выполнения функций, не совместимых с законом.

Опыт развития аудита в Швеции насчитывает уже более ста лет. Новый закон об аудиторах был принят риксдагом Швеции 18 мая 1995 г., а 1 июня 1995 г. Правительством Швеции были приняты два весьма важных документа: «Постановление об аудиторах», которое содержит подробные положения для применения Закона об аудиторах, и Постановление с инструкцией Комиссии по аудиторской деятельности (КАД).

Закон об аудиторах содержит предписания относительно аттестации и лицензирования утвержденных и уполномоченных аудиторов, регистрации аудиторских фирм, деятельности аудиторов и аудиторских фирм, а также предусматривает надзор за деятельностью аудиторов и дисциплинарные меры ответственности.

Аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права осуществлять иную деятельность, если это может подорвать доверие к их беспристрастности или независимости.

Аудитор не может в целях собственной выгоды в ущерб или в пользу другого лица использовать сведения, полученные им в процессе осуществления профессиональной деятельности. Он не имеет также права без разрешения заказчика разглашать эти сведения и должен позаботиться о том, чтобы его помощник соблюдал эти предписания. Большое внимание уделяется вопросам страхования аудиторской деятельности.

Комиссия по аудиторской деятельности осуществляет также и надзор за аудиторами и аудиторскими фирмами. В процессе взаимодействия с аудиторами важные обязанности возлагаются на налоговую службу.

Следует отметить, что, если аудитор преднамеренно совершает ошибку в своей деятельности или иным образом поступает нечестно, или не платит предписанный ежегодный взнос, его лицензия как утвержденного или уполномоченного аудитора аннулируется.

Отношение к МСА в зарубежных странах. Международные стандарты аудиторской деятельности, или краткий свод правил проведения аудита и сопутствующих услуг, способствуют повышению уровня единообразия аудиторской практики во всем мире. Они действуют в любых случаях проведения независимого аудита и могут применяться по мере необходимости в прочей сопутствующей деятельности аудиторов. Однако правила не превалируют над местными установками, регламентирующими аудит финансовой отчетности в той или иной стране.

Существующие международные стандарты в Австрии, Бразилии, Голландии, Индии и России используются в качестве базы для разработки собственного подобного документа. На Кипре, Малайзии, Нигерии и другие страны — в качестве национальных. В Великобритании, Ирландии, Канаде, США, Швеции и других странах., где имеются свои национальные стандарты аудита, весьма приближенные к международным, — просто принимаются к сведению профессиональными организациями.

Разработкой стандартов на международном уровне занимается Международный комитет по аудиторской практике (IAPC) в рамках Международной федерации бухгалтеров (IFAC). Комитет, издающий международные стандарты, преследует две цели: первая — поднять уровень профессии аудитора в странах, где профессионализм в данной области ниже общемирового, и вторая — с помощью стандартов унифицировать подход к аудиту в международном масштабе.

**62. Соотношение международных стандартов финансовой**

**отчетности и аудита**

Современная финансовая отчетность составляется с целью ее представления внешним пользователям. Внешние пользователи, к числу которых относятся инвесторы, кредиторы, государство и общественность, заинтересованы в достоверности данных финансовой отчетности интересующих их предприятий, поскольку этим обусловлено их перспективное и текущее финансовое положение. Оттого, как организована аудиторская проверка, как она спланирована и оформлена, с помощью каких методов и процедур проводится, во многом зависит ее надежность и достоверность. Эти причины и послужили основой для создания и развития стандартов аудиторской деятельности в разных странах и, в конечном итоге, для создания МСА как международной системы, которая впитала в себя все наиболее ценное в области аудиторской деятельности в современном мире.

Поскольку информационной базой аудита, прежде всего, является финансовая отчетность, то очевидна связь стандартов аудиторской деятельности со стандартами финансового учета и отчетности.

В настоящее время Россия относится к числу тех стран, в которых существует национальное законодательство в области аудита в виде закона об аудиторской деятельности и отдельных стандартов, рассматривающих конкретные аспекты аудиторской деятельности.

Если характеризовать роль МСА в становлении аудиторской деятельности и рассуждать об их основном предназначении, то можно выделить следующие аспекты: - МСА используются при аудите финансовой отчетности, также с необходимой адаптацией и другой, сопутствующей информации; - МСА содержат основные принципы, процедуры и руководства. Эти принципы и процедуры нужно интерпретировать с учетом пояснительных материалов, которые являются руководством к их применению; - МСА применяются только к существенным аспектам проверки; - МСА не отменяют национальные стандарты. Если национальные стандарты не противоречат МСА, то это означает их автоматическое соответствие. Если же национальные стандарты противоречат МСА, то в соответствии с конституцией МФБ (Международной федерацией бухгалтеров) страны-участницы должны применять все необходимые меры по сближению с МСА и устранению противоречий. Страны члены Международной федерации бухгалтеров (МФБ) могут принимать МСА в качестве своих национальных стандартов.

Связь стандартов аудита со стандартами финансовой отчетности является не только общим правилом, но и прослеживается при рассмотрении отдельных стандартов.

Например, МСА 120 «Основные принципы МСА» связан со всей системой МСА и всей системой МСФО; МСА 320 «Существенность в аудите» и МСА 570 «Непрерывность деятельности» связаны с «Принципами составления финансовой отчетности в МСФО» и с МСФО №1 «Представление финансовой отчетности».МСА 550 «Связанные стороны» основан на МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»; МСА 560 «Последующие события» основан на МСФО №10 «Условные события и события, произошедшие после отчетной даты». В таблице 2 представлена подробная информация об упоминаниях стандартов финансовой отчетности в стандартах аудита.

Взаимосвязь стандартов финансовой отчетности и аудита проявляется в следующих направлениях: единство терминологии, применяемой в МСФО и МСА; использование аудиторами МСФО в целом в качестве критерия соответствия проверяемой отчетности установленным требованиям.

Таблица 2 — Взаимосвязь MCA и МСФО

|  |  |
| --- | --- |
| Номер и наименование МСЛ | Содержание ссылки на документы, разработанные КМСФО |
| МСА 120 «Основные принципы МСА» | В качестве основ финансовой отчетности, которым должна соответствовать проверяемая информация, первыми названы Международные стандарты финансовой отчетности |
| МСА 320 «Существенность в аудите» | Понятие «существенность» определено в соответствии с «Основами подготовки и представления финансовой отчетности», разработанными КМСФО |
| МСА 550 «Связанные стороны» | Определения, касающиеся связанных сторон, приведены в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Помимо этого, аудитор должен проверить раскрытие в отчетности взаимоотношений и операций со связанными сторонами, перечисленных в МСФО 24. Данное требование не относится к случаям проверки предприятий государственного сектора |
| МСА 560 «Последующие события» | Типология последующих событий определена МСФО 10 «Условные события и события, происшедшие после отчетной даты» |
| МСА 570 «Непрерывность деятельности» | Использование допущения непрерывности деятельности предусмотрено «Основами подготовки и представления финансовой отчетности»; там же дано определение понятия «существенная неопределенность» |
| МСА 700 «Аудиторский отчет по финансовой отчетности» | Аудитор должен определить, подготовлена ли финансовая отчетность в соответствии с признанными основами финансовой отчетности, в качестве которых могут выступать МСФО |
| МСА 910 «Задания по обзорной проверке финансовой отчетности» | Заключение по обзору финансовой отчетности должно содержать оценку ее соответствия установленным основам финансовой отчетности, которыми могут быть МСФО |

**63. Связь международных стандартов с национальными**

**нормативными документами, регламентирующих аудиторскую**

**деятельность**

Существующая на данный момент в России система аудиторских стандартов свидетельствует о значительных различиях от МСА. Это касается как состава и перечня документов, так и их классификации и внутренней структуры.

Сопоставление российских правил (стандартов) аудиторской деятельности (ПСАД) с МСА позволяет выделить следующие группы: 1.ПСАД, совпадающие по содержанию с МСА; 2.ПСАД, которые в своих существенных содержательных аспектах отличаются от аналога МСА; 3.ПСАД и МСА, не имеющие аналогов.

Целью разработки ПСАД является подготовка системы документов, которые основаны на МСА.

К основным причинам несовпадения ПСАД и МСА можно отнести следующие: отличия в российском законодательстве, которое формирует ПСАД (бухгалтерское, налоговое и др.); изменение и переработка самих МСА.

К ПСАД, не совпадающим с МСА, относятся следующие: 1.Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведенного аудита. 2.Образование аудитора.3.Права и обязанности аудиторских организаций и проверяемых экономических субъектов, 4.Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудита организации.5.Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Объединение с налоговыми органами.

Сопоставление МСА с российскими стандартами аудита (ПСАД) на наличие и соответствие:

Вводные аспекты (российских аналогов нет)

100 Задания, обеспечивающие уверенность; 120 Основные принципы МСА.

Обязанности

200 Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности — Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности;

210 Условия аудиторских заданий — Письмо — обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудиторской проверки;

220 Контроль качества работы в аудите — Внутрифирменный контроль качества аудита;

230 Документирование — Документирование аудита;

240 Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности — Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности;

240 Мошенничество и ошибка;

250 Учет законов и нормативных актов при аудите финансовой отчетности — Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита;

260 Сообщение аспектов аудита лицам, наделенным руководящими полномочиями — Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита.

Планирование

300 Планирование — Планирование аудита;

310 Знание бизнеса — Понимание деятельности экономического субъект

320 Существенность в аудите — Существенность и аудиторский риск.

Внутренний контроль

400 Оценка рисков и внутренний контроль — Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита;

401 Аудит в среде компьютерных информационных систем — Аудит в условиях компьютерной обработки данных

402 Учет при аудите особенностей субъектов, использующих обслуживающие организации.

Аудиторские доказательства

500 Аудиторские доказательства — Аудиторские доказательства

501 Аудиторские доказательства — дополнительное рассмотрение особых статей

505 Внешние подтверждения;

510 Первичные задания — начальные сальдо — Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности;

520 Аналитические процедуры — Аналитические процедуры;

530 Аудиторская выборка и другие процедуры выборочного тестирования — Аудиторская выборка;

540 Аудит оценочных значений — Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете;

550 Связанные стороны — Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита;

560 Последующие события — Дата подписания аудиторского заключения и отражение в нем событий, произошедших после даты составления и представления бухгалтерской отчетности;

570 Непрерывность деятельности — Применимость допущения непрерывности деятельности;

580 Заявления руководства — Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта.

Использование работы третьих лиц

600 Использование работы другого аудитора — Использование работы другой аудиторской организации;

610 Рассмотрение работы внутреннего аудита — Изучение и использование работы внутреннего аудита;

620 Использование работы эксперта — Использование работы эксперта.

Аудиторские выводы и подготовка отчетов (заключений)

700 Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности — Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности

700 Аудиторский отчет (заключение) по финансовой отчетности;

710 Сопоставимые значения — Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности;

720 Прочая информация в документах, содержащих проаудированную финансовую отчетность — Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность.

Специализированные области

800 Аудиторский отчет (заключение) по аудиторским заданиям для специальных целей — Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям;

810 Исследование ожидаемой финансовой информации — Проверка прогнозной финансовой информации.

Сопутствующие услуги

910 Задание по обзорной проверке финансовой отчетности;

920 Задание по выполнению согласованных процедур в отношении финансовой информации — Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним

Положения по международной аудиторской практике (ПМАП)

1000 Процедуры межбанковского подтверждения;

1001 Автономные персональные компьютеры;

1002 Онлайновые компьютерные системы

1003 Системы баз данных;

1004 Взаимоотношения между органами банковского надзора и внешними аудиторами; 1005 Особенности аудита малых предприятий — Особенности аудита малых экономических субъектов;

1006 Аудит международных коммерческих банков;

1007 Контакты с руководством клиента (отменен в 2001 г.);

1008 Оценка рисков и система внутреннего контроля — Оценка риска и внутренний контроль. Характеристика и учет среды компьютерной и информационной систем;

1009 Методы аудита с помощью компьютера;

1010 Учет экологических вопросов при аудите финансовой отчетности.

**64. Классификация и особенность основных групп стандартов,**

**включая стандарты получения информации о проверяемых**

**объектах, организации аудита и оформление результатов**

**аудиторских проверок**

Общая структура МСА

Международные стандарты аудита (МСА) — это документы, формулирующие единые требования, при соблюдении которых обеспечивается соответствующий уровень качества аудита и сопутствующих ему услуг.

МСА предназначены для аудита финансовой отчетности, также сопутствующих услуг, которые проводятся в ходе аудита.

МСА содержат: основные принципы; необходимые процедуры и руководства; рекомендации по применению принципов и процедур.

МСА классифицированы по следующим основным разделам:

Структура МСА

Раздел I. Вводные аспекты. Раздел II. Обязанности. Раздел III. Планирование. Раздел IV. Внутренний контроль. Раздел V. Аудиторские доказательства. Раздел VI. Использование работы третьих лиц. Раздел VII. Аудиторские выводы и подготовка отчетов. Раздел VIII. Специализированные области. Раздел IX. Сопутствующие услуги. Раздел X. Положения по международной аудиторской практике (ПМАП).

Содержание и назначение основных разделов МСА

Вступительная часть, включающая предисловие, Кодекс этики профессиональных бухгалтеров и глоссарий, призвана раскрыть основные концептуальные основы аудита, а также способствовать лучшему пониманию задач и методов работы КМАП и всех основных органов, которые участвуют в разработке и развитии системы МСА.

Первый раздел содержит МСА, аналоги, которых отсутствуют в российских стандартах аудита, и включает два стандарта, характеризующих все аудиторские процедуры, их перечень, виды аудиторских услуг, основные принципы и концепции, на которых базируются МСА.

В разделе «Обязанности» объединены МСА, в которых раскрываются все обязанности аудиторов и руководства проверяемого в ходе аудита субъекта.

В третий и четвертый разделы МСА включены стандарты, объединенные проблемами планирования организации системы внутреннего контроля. Они посвящены выбору стратегии аудита, изучению специфики деятельности клиента, определению уровня существенности и аудиторских рисков.

Пятый и шестой разделы включают стандарты, посвященные получению аудиторских доказательств с использованием аудиторской выборки, аналитических процедур и другие не только силами аудитора, но также и с привлечением третьих лиц.

Седьмой и восьмой разделы МСА объединяют стандарты, которые посвящены правилам составления аудиторских отчетов (заключений).

В девятом разделе представлены МСА, раскрывающие сущность, цели и задачи сопутствующих услуг в ходе аудита, которые классифицированы в МСА 120 «Основные принципы МСА».

В последнем, десятом разделе объединены «Положения по международной аудиторской практике» (ПМАП). В них включены различные документы, посвященные аудиторской практике в различных организациях и специфическим вопросам аудита. ПМАП дают аудиторам дополнительную информацию и практические рекомендации путем детализации отдельных разделов соответствующих стандартов.

Стандарты получения информации о проверяемых объектах. Вводные аспекты аудита, предваряющие МСА В данный раздел включаются МСА 100 «Задания, обеспечивающие уверенность» (ЗОУ), а также МСА 120 «Основные принципы МСА». Эти стандарты среди российских ПСАД отсутствуют.

МСА 100 представляет общие принципы ЗОУ. Цель стандарта — предоставление высокого или среднего уровня уверенности. Данные категории в российском аудиторском законодательстве отсутствуют. Другими словами, этот стандарт в общем описывает все основные аспекты действий аудитора в ходе проверки и основные аудиторские процедуры, которые подробно рассматриваются в следующих разделах и в конкретных стандартах.

МСА 100 предназначен для: описания целей и элементов ЗОУ высокого и среднего уровня; установления стандартов в виде руководства публично практикующим профессиональным бухгалтерам по предоставлению высокого уровня уверенности; подготовки основы для разработки специальных стандартов по определению видов ЗОУ.

Цель ЗОУ — дать возможность бухгалтеру оценить или точно измерить объект исследования на основании точных критериев с тем, чтобы выразить свое мнение. ЗОУ позволяют повысить надежность информации, которая представляется в ходе аудита.

К основным типам ЗОУ относится, прежде всего, составление отчета по широкому спектру вопросов, затрагивающих финансовую и нефинансовую информацию.

К другим заданиям, которые не обеспечивают высокий уровень уверенности, можно отнести следующие:

* согласованные процедуры;
* компиляцию финансовой и другой информации;
* подготовку налоговых деклараций (без выводов) и оказание налоговых консультаций;
* консультирование руководства и другие услуги.

К элементам задания, обеспечивающего уверенность, прежде всего, относится наличие трехсторонних отношений, которые включают в себя отношения между профессиональным бухгалтером, ответственной стороной и предполагаемым пользователем. Зачастую предполагаемый пользователь и ответственная сторона являются одним и тем же лицом.

ЗОУ может быть представлено в виде различной финансовой и статистическая информации, систем и процессов внутреннего контроля (СВК); оценки поведения руководства по выполнению нормативных актов, работе с коллективом.

В соответствии с (п.31) МСА 100 целью задания, обеспечивающего высокий уровень уверенности, является необходимость того, чтобы публично практикующий профессиональный бухгалтер оценил или точно измерил предмет аудита, за который отвечает другая сторона, относительно установленных подходящих критериев, и сделал выводы таким образом, чтобы обеспечить предполагаемого пользователя высоким уровнем уверенности в достоверности данных о нем.

При выполнении задания, обеспечивающего высокий уровень уверенности, публично практикующий бухгалтер должен выполнять положения Кодекса этики и, в частности, быть независимым. Кроме того, он должен принимать задания только при наличии другой стороны. Предмет аудита при этом может быть идентифицирован и должен обеспечить сбор аудиторских доказательств.

К работе для сбора и оценки доказательств аудитор может привлечь эксперта. При этом аудитор должен понимать аспекты работы эксперта, чтобы затем отразить их в отчетности. Аудитор должен убедиться в профессионализме эксперта, разумном характере исходных данных, допущений и методов, которые тот использует и в выборе им фактов, отвечающих целям задания, обеспечивающего высокий уровень уверенности.

**65. Понятие качества аудиторских проверок, методы его**

**обеспечения**

Важнейшей составной частью работы аудитора являются соблюдение и обеспечение всех процедур, гарантирующих высокое качество работы аудитора и аудиторских фирм. В МСА с этой целью разработан специальный стандарт МСА 220 «Контроль качества работы в аудите».

Цель МСА 220 — установление стандартов и предоставление руководства по контролю качества аудита в отношении: политики и процедур аудиторской фирмы применительно к аудиторской работе в целом; процедур, касающихся работы, полученной ассистентом аудитора.

В ходе аудита с целью осуществления контроля качества работы аудитора своевременной проверке подлежат: общий план и программа аудита; оценка неотъемлемого риска и риска средств контроля с учетом результатов тестов контроля; документальное отражение аудиторских доказательств; финансовая отчетность, аудиторские справки и аудиторский отчет.

Документирование является одним из важнейших аспектов в работе аудитора. От тщательности, своевременности и систематичности записей во многом зависит качество и результаты проверки. В МСА вопросам документирования посвящен МСА 230 «Документирование».

Стандарт предъявляет следующие требования к рабочим документам: документы должны быть подробными и достаточно полными для общего понимания аудита; в документах должна содержаться информация о планировании, характере, сроках и объеме аудиторских процедур, их результатах, о выводах на основании доказательств.

Российский стандарт — аналог МСА 230 — включает в себя всю информацию, которая содержится в МСА, но изложена она более подробно, с учетом российской практики документирования хранения документов, содержится перечень типовых рабочих документов.

Важнейшая задача аудитора в ходе проверки — обнаружение различного рода искажений финансовой отчетности, а также адекватная оценка аудиторских рисков, связанных с этим и принятие необходимых мер по предотвращению нарушений и повышению надежности финансовой отчетности. В МСА этим вопросам посвящен стандарт МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности».

Цель МСА 240 — установление стандартов и предоставление руководства в отношении ответственности аудитора по рассмотрению случаев мошенничества и ошибок в ходе аудита.

В процессе планирования и проведения аудита, в ходе оценки результатов аудиторских процедур и подготовки отчетов необходимо рассматривать риск существенных искажений финансовой отчетности.

Стандарт дает определения и характеристику категориям мошенничества и ошибок.

Аудитор обязан в случае обнаружения искажений и мошенничества сообщить эту информацию руководству клиента (МСА 260 "Сообщение аспектов аудита лицам, наделенным руководящими полномочиями»). Это сообщение должно содержать информацию о существенных недочетах средств внутреннего контроля.

Говоря о качестве аудита необходимо проверить соблюдение норм законодательства бухгалтерского учета. Проверка финансовой отчетности и ее аудит невозможны без хорошего знания аудитором законов и нормативных актов, на основании которых должен осуществляться учет и должна составляться финансовая отчетность. Для этого в МСА предусмотрен стандарт 250 «Учет законов нормативных актов при аудите финансовой отчетности».

Цель MCA 250 — установление стандартов и предоставление руководства по учету законов и нормативных актов при аудите.

В соответствии с МСА 250 аудитор должен планировать аудит с учетом профессионального скептицизма, сознавая, что в ходе аудита могут быть выявлены условия или события, которые позволят усомниться в соблюдении законодательства.

Аудитор должен разбираться в законодательстве. Для этого он должен получить информацию об отраслевых особенностях бизнеса. В процессе аудита должны выполняться процедуры, выявляющие соблюдения и случаи несоблюдения законодательства.

Аудитор должен заручиться письменным заявлением руководства о том, что ему сообщена вся информация о фактах имеющихся нарушений.

В случае несоблюдения законодательства, аудитор обязан обнаруженные факты оформить документально.

При обнаружении фактов несоблюдения законодательств аудитор обязан сообщить о них руководству субъекта проверки.

МСА 260 «Сообщение аспектов аудита лицам, наделенным руководящими полномочиями» устанавливает основные правила предоставления руководства в отношении информации, которая сообщается об основных аспектах аудита, возникающих в ходе аудита финансовой отчетности.

В данном стандарте идентифицированы такие понятия, как руководящие полномочия и вопросы аудита, имеющие значение для управления.

Поскольку в разных странах существуют различные законодательства и разные критерии, регламентирующие вопросы организации и управления, аудитор должен использовать свое профессиональное суждение при определении круга лиц, которым он должен сообщать информацию о важнейших аспектах аудита.

**66. Влияние аудита на достоверность и надежность**

**информационного обеспечения субъектов хозяйствования в**

**рыночной экономике**

Значение исходной информации в проведении аудита и формировании финансовой отчетности. МСА 510 « Первичные задания — начальные сальдо» устанавливает стандарты в отношении рассмотрения начальных сальдо, когда аудит финансовой отчетности проводится впервые или когда предыдущий аудит проводился другим аудитором, а также при выявлении условных фактов или обязательств на начало периода. Для этого должен применяться МСА 710 «Сопоставимые значения».

Для первичного аудиторского задания аудитор должен получить надлежащие доказательства относительно того, что: сальдо начальное (Сн) не содержит искажений, которые могут повлиять на финансовую отчетность; сальдо конечные (Ск) прошлого периода были правильно перенесены на начало текущего периода или по ним были произведены соответствующие изменения; учетная политика последовательна из периода в период.

Если аудитор не получил достаточных доказательств по Сн, то заключение должно быть составлено с учетом мнения с оговоркой, либо должно содержать отказ от выражения мнения. Если результаты искажения Сн не отражены в отчетности должным образом, аудитор обязан выразить мнение с оговоркой или отрицательное мнение. То же относится и к изменению учетной политики.

Получение аудиторских доказательств с помощью аналитических процедур. Аналитические процедуры — это анализ коэффициентов и тенденций, имеющих важное значение при оценке финансового состояния субъекта, включая последующее изучение их колебаний и взаимосвязей, если те не согласовываются с другой уместной информацией или отклоняются от предоставленных значений. Аспекты аудита, связанные с аналитическими процедурами, рассматриваются в МСА 520 «Аналитические процедуры».

Цель MCA 520 — установление стандартов и предоставление руководства в отношении аналитических процедур, проводимых в ходе аудита.

Аналитические процедуры включают рассмотрение финансовой информации субъекта в сравнении: с сопоставимой информацией за предыдущий период; с ожидаемыми результатами деятельности; с аналогичной отраслевой информацией.

Степень надежности аналитических процедур зависит от аудиторской оценки риска того, что аналитические процедуры могут выявить взаимосвязи, основанные на ожидаемых данных. Степень доверия аудиторов зависит от: существенности рассматриваемых статей; точности, с которой проводятся аналитические процедуры; оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля.

.Получение аудиторских доказательств с помощью выборочной проверки. В тех случаях, когда в ходе аудита используются выборочные процедуры, аудитор должен получать аудиторские доказательства с помощью выборки.

При выборке возможно возникновение ошибок, которые являются следствием выборки. В МСА 530 ошибка означает либо отклонение от нормального функционирования средства контроля при выполнении тестов средств контроля, либо искажение при выполнении проверки по существу.

Риск, связанный с использованием выборочного метода, приводит к тому, что выводы, сделанные на основании отобранной совокупности, могут отличаться от выводов, которые делаются на основании генеральной совокупности.

Риск, не связанный с использованием выборочного метода, приводит к ошибочным выводам по любым причинам, кроме тех, которые связаны с объемом выборки.

Элемент выборки — индивидуальные статьи учета, составляющие генеральную совокупность.

Статистическая выборка — любая выборка, основанная на следующих подходах: случайный набор отобранной совокупности; применение теории вероятности для оценки результатов выборки, включая оценку риска, связанного с использованием выборочного метода.

При применении статистической выборки ее объем определяется либо на основании теории вероятности, либо на основании профессионального суждения.

Чем большую уверенность предполагается обеспечить за счет систем бухгалтерского учета и средств контроля, тем ниже оценка аудитором риска средств контроля и тем выше объем отображений совокупности. Например, предварительная оценка риска средств контроля делается как низкого. Это означает, что аудитор собирается на них полагаться. Следовательно, ему нужно получить больше доказательств в поддержку этой оценки, а это увеличивает объем выборки:

Чем ниже степень отклонения, которую готов принять аудитор, тем больше должен быть объем выборки.

Чем выше степень отклонения, которая ожидается, тем больше должен быть объем отображенной совокупности.

Чем больше должна быть уверенность в том, что результаты отображенной совокупности являются показательными, тем больше должен быть объем отображенной совокупности.

Чем больше генеральная совокупность, тем незначительнее влияние ее объема на объем отобранной совокупности.

Аудитор должен оценить результаты отображаемой совокупности для того, чтобы определить, подтвердилась ли предварительная оценка соответствующей характеристики генеральной совокупности или же она должна быть пересмотрена.

Роль оценочных значений в ходе аудита. Оценочное значение — это приблизительное определение суммы статьи учета в отсутствии точных способов измерения. В ходе аудита данный аспект может оказывать существенное влияние на формирование финансовой отчетности.

Оценочное значение является составной частью системы бухгалтерского учета фирмы или ее частью только на конец периода.

Когда невозможно получить разумное оценочное значение, аудитор должен подумать о целесообразности применения модифицированного аудиторского заключения (МСА 700).

При аудите оценочных значений аудитор может применять следующие аудиторские процедуры: обзорную проверку и тестирование процесса, которые используются руководством при выведении оценочных значений, к ним относятся; независимую оценку для сравнения с имеющимся значением; обзорную проверку последующего события для подтверждения имеющейся оценки.

Независимая оценка необходима для подтверждения имеющихся оценочных значений и увеличения их надежности.

Обзорная проверка может снизить или устранить необходимость в проверке или тестировании процедур, используемых руководством при подготовке оценочных значений.

В заключении аудитор должен дать окончательную оценку оценочным значениям с учетом всего имеющегося у него аппарата знаний и умений.

**67. Соответствие состава и принципов разработки отечественных стандартов международным**

Кодекс этики профессиональных бухгалтеров. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (КЭПБ) — важнейший документ, который предваряет МСА и состоит из трех частей.

Часть А — относится ко всем профессиональным бухгалтерам (ПБ). Часть В — относится только к публично практикующим профессиональным бухгалтерам (ПППБ), Часть С — относится только к наемным публичным бухгалтерам.

Часть А. В этой части Кодекса перечисляются основные этические нормы, которые должны соблюдать все без исключения практикующие бухгалтеры, независимо от их статуса,

Часть В. В этой части Кодекса этики перечисляются качества практикующих профессиональных бухгалтеров, необходимые для работы в области независимого аудита публично.

Часть С. В этой части содержатся рекомендации в области профессиональной этики для профессиональных бухгалтеров, работающих в промышленности, госсекторе, образовании, а также других категориям профессиональных бухгалтеров.

В российских ПСАД отдельный документ отсутствует, но в ПСАД «Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности» в разделе Основополагающие принципы аудита» в качестве таких принципов приведены основные положения этических норм, которые необходимо соблюдать профессионально работающим аудиторам.

Основные принципы МСА Основные принципы МСА представлены в МСА 120. К ним стандарт относит основные принципы финансовой отчетности и основные принципы аудита.

К основным принципам финансовой отчетности относится, во-первых, то, что финансовая отчетность, которая является основным источником информации для широкого круга пользователей, должна составляться и представляться ежегодно и удовлетворять информационные нужды этих пользователей. Во-вторых, финансовая отчетность должна составляться либо в соответствии с МСФО, либо с национальными стандартами или иными авторитетными стандартами.

К основным принципам аудита МСА 120 относит разграничение понятий аудит и сопутствующие услуги. Для этого в стандарте приводятся основные показатели, характеризующие аудит и сопутствующие ему услуги, и основные различия между ними (таблица 1).

Таблица 1 — Основные виды аудиторских услуг и их основные характеристики

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Аудит | Сопутствующие | | |
| Характер услуг | Аудит | Обзорная проверка (МСА 910) | Согласованные процедуры (МСА 920) | Компиляция (МСА 930) |
| Сравнительный уровень уверенности, обеспечиваемый аудитором | Высокая, но не абсолютная | Средняя уверенность | Уверенность не предоставляется | Уверенность не предоставляется |
| Вид предоставляемого отчета | Позитивная уверенность по предпосылкам | Негативная уверенность по предпосылкам | Факты, отмеченные в результате процедур | Указание на скомпилированную информацию |

Цель и общие принципы, регулирующие аудит финансовой отчетности

Этим вопросам посвящен МСА 200. Поскольку данный стандарт посвящен общим принципам, регулирующим аудит финансовой отчетности, его нужно рассматривать совместно с МСА 120.

Цель МСА 200 — установление стандартов в отношении цели и общих принципов, регулирующих аудит финансовой отчетности.

Цель аудита заключается в выражении аудитором мнения о том, насколько финансовая отчетность во все существенных аспектах соответствует основным принципам подготовки финансовой отчетности.

К общим принципам аудита относятся:

* соблюдение Кодекса этики профессиональных бухгалтеров;
* проведение и выполнение аудита с профессиональным скептицизмом (т.е. с учетом возможных искажений);
* соблюдение объема аудита, т.е. тех процедур, которые необходимы для достижения целей аудита;
* обеспечение разумной уверенности, т.е. уверенности в том, что рассматриваемая отчетность не содержит существенных искажений.

Разумная уверенность формируется у аудитора в процессе накопления аудиторских доказательств, необходимых для формулирования выводов, подтверждающих отсутствие существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудиту сопутствуют ограничения, которые носят как субъективный, так и объективный характер. Эти ограничения, влияющие на возможность обнаружения существенных искажений в финансовой отчетности, могут быть связаны со следующими моментами:

* использованием тестирования;
* ограничениями, присущими бухгалтерскому учету и системе внутреннего контроля (СВК);
* убеждающим характером аудиторских доказательств;
* субъективностью суждений аудитора.

Соответствующий российский стандарт ПСАД «Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности» к основным принципам аудита относит этические принципы. В данном российском стандарте подробно рассматриваются основные этические принципы, которые в МСА выделены в отдельный самостоятельный документ «Кодекс этики профессионального бухгалтера».

**68. Особенности применения международных стандартов к**

**подтверждающему аудиту**

Подтверждающий аудит-проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности.

Получение аудиторских доказательств при рассмотрении отдельных статей отчетности

В МСА процесс получения аудиторских доказательств разделен на две части — получение общих доказательств и все проблемы аудита, связанные с этим, рассматриваются в МСА 500. А в МСА 501 «Аудиторские доказательства — дополнительное рассмотрение особых статей» — рассматриваются именно дополнительные статьи, которые имеют особенное значение в ходе аудита финансовой отчетности.

Российский ПСАД «Аудиторские доказательства» рассматривает в одном документе все основные вопросы, которые рассматриваются МСА 500 и МСА 501 с учетом всех различий и особенностей.

Цель МСА 501 — установление стандартов и предоставление руководства в дополнение МСА 500.

Часть А относится к присутствию аудитора при инвентаризации товарно-материальных ценностей. При этом аудитор устанавливает: особенности систем бухгалтерского учета и СВК, применяемых в отношении товарно-материальных ценностей; уровень неотъемлемого риска, риска средств контроля и риска необнаружения и уровень существенности; адекватность процедур инвентаризации; сроки проведения инвентаризации; определение мест хранения товарно-материальных ценностей; необходимость использования экспертов.

В ходе этой работы аудитор может производить следующие процедуры.

Сбор доказательств при инвентаризации. Это зависит от вида инвентаризации. МСА рассматривает два вида инвентаризации: непрерывную, текущую и периодическую. Непрерывная и периодическая инвентаризация — это те понятия, которые присущи именно МСФО, или, например, ГААП. В российском бухгалтерском учете эти понятия пока отсутствуют, поскольку российский бухгалтерский учет оперирует понятием инвентаризация без разделения на виды.

Разделение инвентаризации на виды связано с различными способами учета товарно-материальных запасов на разных предприятиях.

Периодическая инвентаризация (Periodic inventory method) и текущая инвентаризация (Perpetual inventory method) проводятся на предприятиях в зависимости от существующего на них способа учета запасов.

По методу периодической инвентаризации себестоимость проданных товаров определяется по фактическому расходу (приход — остаток). При этом на предприятии не ведется натурально-стоимостной учет движения товаров.

При периодической инвентаризации потери товаров (inventory loss) включаются в себестоимость проданных товаров (утери, кражи, порча), поскольку их нет в фактическом наличии на момент инвентаризации.

Таким образом, можно сказать, что данный метод не отличается большой точностью и, что важно, для определения себестоимости реализованных товаров, данный способ учета запасов требует проведения инвентаризации каждый раз при определении финансовых результатов, т.е. в каждом отчетном периоде.

Метод периодической инвентаризации характерен для фирм, имеющих большую номенклатуру товаров и материалов и поэтому не имеющих возможности вести оперативный учет по каждой позиции.

По методу текущей (или непрерывной) инвентаризации себестоимость реализации можно выявить по каждому наименованию товаров и на общем счете «Товары». Сальдо по счетам товарно-материальных ценностей показывает величину остатка по каждому виду товаров (или других запасов) и в целом по предприятию.

Метод текущей инвентаризации может применяться в фирмах с небольшой номенклатурой товаров или у фирм, торгующих дорогостоящими товарными позициями.

Проверка всей документации, регламентирующей движение товарно-материальных ценностей, их хранение, учет, отпуск в производство, ответственное хранение.

Часть В включена в состав МСА 505.

Часть С содержит запрос о судебных делах и претензиях.

Аудитор обязан собрать все необходимые доказательства о судебных делах и тяжбах клиента (направление запросов, обзорную проверку протоколов и переписку с юристами субъекта, проверку счетов по затратам на юридические услуги).

Контакт с юристами субъекта осуществляется посредством отправки письменного запроса его руководству.

Отказ руководства в предоставлении юридической информации и контрактов с юристом может привести к написанию заключения с оговоркой или к высказыванию особого мнения.

Часть D включает стоимостную оценку и раскрытие информации о долгосрочных инвестициях.

В этой части отражается информация о стоимости инвестиций и об отнесении их к долгосрочным инвестициям, о котировках, уценке ценных бумаг и т.д.

Часть Е содержит информацию по сегментам. Такая информация должна быть раскрыта, если она существенна.

**69. Особенности применения международных стандартов к**

**сопровождающему аудиту**

Сопровождающий аудит(консультационный)

Оценка аудиторского риска и системы внутреннего контроля у субъектов, использующих обслуживающие организации

Обслуживающая организация — это фирма, которая оказывает различные услуги по ведению бухгалтерского учета, подготовке финансовой отчетности. В этих случаях МСА предлагает воспользоваться рекомендациями МСА 402 «Учет особенностей субъектов, использующих обслуживающие организации».

Цель MCA 402 — установление стандартов и предоставление руководства для аудитора, клиент которого пользуется услугами обслуживающей организации.

Если клиент пользуется услугами обслуживающей организации, то для аудита его финансовой отчетности могут быть важны все основные приемы ведения бухгалтерского учета обслуживающей организации.

Клиент может либо сам организовать свою учетную политику и подотчетность, либо клиент может передать обслуживающей организации все функции по постановке и ведению бухгалтерского учета.

Аудитор должен определить значимость деятельности обслуживающей организации для клиента и его аудита. Для этого рассматриваются следующие вопросы:

* характер предоставленных услуг;
* условия контракта;
* существенные предпосылки подготовки финансовой отчетности;
* неотъемлемый риск;
* степень связи системы клиента с системой обслуживающей организации;
* сведения об обслуживающей организации;
* сведения об общих средствах контроля.

Если в ходе аудита обнаружена тесная связь с клиентами, аудитор должен оценить риск системы контроля либо на максимальном уровне, либо при условии проведения тестов СК на более низком уровне.

Стандарт описывает основные требования к заключению аудитора обслуживающей организации. Как правило, отчет аудитора обслуживающей организации бывает двух типов:

1. заключение о пригодности структуры, которое включает:
   * описание системы бухгалтерского учета и СВК обслуживающей организации;
   * мнение аудитора обслуживающей организации;
2. заключение о пригодности структуры и эффективности ее функционирования.

Помимо этого, при составлении заключения первого типа оно должно содержать описание действенности функционирования систем бухгалтерского учета и СВК.

Аудитор должен обратить особое внимание на объем, сроки и характер проводимых аудиторских процедур.

**70. Особенности применения международных стандартов к**

**целевому и другим видам аудита**

Целевой аудит-аудит, базирующийся на риске. Это концентрация аудиторской работы в областях с более высоким возможным риском.

Использование внешних подтверждений для повышения надежности аудиторских доказательств.

Если аудитор принимает решение о необходимости использовать внешние подтверждения в ходе аудита, то им должны быть приняты во внимание существенность, уровень неотъемлемого риска, риска средств контроля и то, как могут сократить аудиторский риск другие запланированные процедуры до приемлемо низкого уровня для применяющихся предпосылок подготовки финансовой отчетности. В этих целях в МСА разработан стандарт МСА 505 «Внешние подтверждения».

Цель МСА 505 — установление стандартов и предоставление руководства по использованию внешних подтверждений, которые используются аудитором в качестве внешних подтверждений.

Внешние подтверждения — это процесс получения и анализа аудиторских доказательств посредством прямой связи с третьими лицами. При этом необходимо принимать во внимание среду действия субъекта и существующую практику.

Пример: информация об остатках по счетам

* сальдо на банковских счетах (от банкиров);
* сальдо на счетах дебиторской задолженности;
* информация о товарно-материальных ценностях на складах от третьих лиц;
* информация о купленных, но не полученных инвестированных средствах;
* информация о кредитах (у кредиторов);
* сальдо на счетах кредиторской задолженности (в банке).

Надежность полученной информации зависит от применяемых в ходе аудита процедур при составлении просьбы о подтверждении выполнения этих процедур и оценка их результатов.

К факторам, влияющим на надежность полученных подтверждений, относятся средства контроля.

Между процедурами внешнего подтверждения и оценкой неотъемлемого риска и риска средств контроля имеется связь. В МСА 400 описаны процедуры, при которых для снижения неотъемлемого риска и риска средств контроля могут использоваться внешние подтверждения.

Чем выше оценка неотъемлемого риска и риска средств контроля, тем больше аудиторских доказательств требуется в ходе аудита.

Чем ниже уровень неотъемлемого риска и риска средств контроля, тем меньше аудитору надо получать доказательств. (Например, если уже имеется информация об условиях кредита, то можно ограничиться тестированием сальдо по текущему движению).

К внешним подтверждениям относятся все категории предпосылок, которые рассматриваются в МСА 500. По разным категориям предпосылок характер внешних подтверждений может быть различным. Например:

По дебиторской задолженности — внешние подтверждения позволяют обеспечить доказательства существования, подтверждение наличия на дату отсечения. Но в отношении предпосылок стоимостной оценки такой подход не всегда возможен.

По товарам, отданным на консигнацию, внешние подтверждения могут помочь получить доказательства по предпосылкам существования и прав, и обязанностей, но могут не дать доказательств по предпосылке стоимостной оценки.

Просьба о представлении внешнего подтверждения должна соответствовать конкретной цели аудита.

В ходе аудита могут использоваться и положительные и негативные подтверждения.

Как правило, ответ по просьбе о положительном подтверждении является надежным доказательством.

Просьба о предоставлении негативного подтверждения, как правило, используется для снижения аудиторского риска до приемлемо низкого уровня в тех случаях, когда:

* уровень неотъемлемого риска и риска средств контроля оценен как низкий и имеется большое число мелких сальдо;
* не ожидается большое число ошибок;
* аудитор уверен в том, что его просьба будет удовлетворена.

При составлении запросов аудитор должен обратить внимание:

* на особенности отвечающих на запросы (должность, квалификация и т.д.);
* на процесс внешнего подтверждения;
* на наличие или отсутствие откликов;
* на надежность полученных откликов.