

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет «Информационных систем, финансов и аудита»
Направление подготовки бакалавров – 38.03.01 – Экономика,
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Кафедра «Финансы и бухгалтерский учет»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
НА ТЕМУ:

**«Совершенствование организационно-методического
обеспечения финансового аудита»**

Дипломница
Джамиля Халидовна

Гасанова

Руководитель
Эллада Алмасовна

Герейханова

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АУДИТА	ОРГАНИЗАЦИИ
.....	8
1.1. Понятие, содержание и структура финансового аудита.....	8
1.2. Методические аспекты финансового аудита.....	15
1.3. Основные элементы организационной модели финансового аудита	26
ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК ООО АКГ «РОСФИНЭКСПЕРТИЗА»	36
.....	36
2.1. Экономическая характеристика деятельности ООО АКГ «РосФинэкспертиза».....	36
2.2. Особенности работы по организации аудиторских проверок ООО АКГ «РосФинэкспертиза».....	39
2.3. Методы обнаружения ошибок и мошенничества при проведении финансового аудита	49
.....	49

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АУДИТА.....61

3.1. Совершенствование организационно-методического обеспечения направлений проверки финансового аудита.....61

3.2. Информационное и компьютерное обеспечение финансового аудита: новые технологии.....70

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....
..79**

СПИСОК

ЛИТЕРАТУРЫ.....82

ВВЕДЕНИЕ

Способность организаций функционировать и успешно развиваться, поддерживать финансовую платежеспособность и стабильность свидетельствует об их устойчивом финансовом положении и реальной перспективе продолжения функционирования.

Ни текущая деятельность, ни инвестиционная деятельность какой-либо компании невозможны без диагностики ее финансового состояния. Известно, такая диагностика осуществляется более качественно и эффективно благодаря привлечению специалистов, которые предоставляют услуги финансового аудита.

Современный финансовый аудит - это более глубокая и более зрелая форма финансового контроля, обеспечивающая всестороннюю и целевую оценку финансового состояния и результатов деятельности аудируемого лица, что влечет за

собой формирование общего мнения и ответственности аудитора, а также обнародование результатов.

По результатам финансового аудита можно обнаружить уязвимости, которые требуют срочной коррекции, создать меры по их устранению. В этом смысле компании остаются настолько интересными для исследований, научной направленности финансово-хозяйственной деятельности компаний и юридического сопровождения этого сектора.

Преимущества выбора финансового аудита определяются использованием различных методов проверки, способов и направлений, таких как:

- формальная и арифметическая проверка документов;
- правовая оценка хозяйственных операций, отраженная в документах;
- логический контроль объективной возможности документированных хозяйственных сделок;
- сплошное и выборочное наблюдение;
- встречная проверка документов или записей в бухгалтерских записях, сравнение их с теми же данными или взаимосвязанными данными компаний, учреждений и организаций, с которыми проверяемый объект имеет экономические связи;
- метод обратного счета, основанный на предварительной оценке экспертов по материальным затратам, с целью последующего определения (путем обратного счета) величины необоснованных потерь сырья для производства определенных видов продукции;
- оценка законности и обоснованности хозяйственных операций по данным бухгалтерского учета;

- сбалансирование движение товарно-материальных ценностей;

-сравнение и различные методологические приемы (приемы) экономического анализа.

Совершенствование организационного и методического обеспечения финансового аудита в условиях огромной конкуренции на рынках всех отраслей, усиление контроля за качеством информации, предоставляемой внешним пользователям, а также нестабильная социально-экономическая ситуация в мире, становится не просто приоритетной, но, возможно, первостепенной задачей для организаций, которые хотят "выжить" в нынешних условиях.

В связи с актуальностью и практической важностью составления и проведения финансового аудита компаний для написания выпускной квалификационной работы была выбрана эта тема.

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «РосФинэспертиза», занимающаяся оказанием услуг по финансовому аудиту, а также ряда сопутствующих аудиту услуг.

Предмет исследования - способы организации и методы, используемые в проведении аудиторских процедур, включая опыт и особенности деятельности выбранного объекта исследования.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка направлений совершенствования организационно-методического обеспечения финансового аудита, а также рассмотрение проблем и препятствий, с

которыми сталкиваются аудиторы в ходе проведения аудиторских проверок.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- рассмотреть теоретические особенности структуры и содержания финансового аудита;
- ознакомиться с методами и процедурами, которые применяются в ходе финансового аудита;
- исследовать содержание организационных моделей финансового аудита;
- охарактеризовать специфику деятельности исследуемого предприятия;
- изучить особенности проведения аудиторских проверок, применяемых исследуемой организацией;
- рассмотреть методы выявления ошибок и фактов мошенничества, встречающихся в деятельности проверяемых организаций;
- дать рекомендации по совершенствованию организационно-методического обеспечения направлений проверки;
- рассмотреть способы компьютеризации финансового аудита.

В качестве информационной базы регулирования аудиторской деятельности при разработке выпускной квалификационной работы, приняты нормативные документы и законодательные акты, регулирующие аудиторскую деятельность в РФ, международные стандарты аудита, устав исследуемого предприятия, а также различные научные труды и статьи в электронных источниках, учебники.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АУДИТА ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Понятие, содержание и структура финансового аудита

Сегодня одним из наиболее эффективных способов проверки и определения уровня экономического и финансового состояния организации является финансовый аудит. Под финансовым аудитом понимается комплексный аудит финансового состояния организации, проверка достоверности финансовой отчетности организации. Этот тип аудита также включает анализ и оценку перспектив развития компании, проводимых специалистами организации (внутренний аудит) и сторонними аудиторскими компаниями по заказу руководства (независимый аудит).

С практической точки зрения финансовый аудит чаще всего рассматривается как очень узкое понятие, обычно включающее классический обязательный аудит финансовой отчетности.

Целью финансового аудита является исправление и устранение существенных искажений в финансовой отчетности. Такие искажения включают в себя различные виды недостающей или неточной информации, которые могут привести к большим расхождениям и изменить восприятие финансового состояния исследуемой компании.

С каждым годом все больше организаций предпочитают финансовый аудит. И это абсолютно понятно, так как он позволяет выявить финансовые, налоговые, правовые,

административные, экономические риски и, исходя из их специфики, дать соответствующие и эффективные рекомендации по их снижению. [29,133 с.]

Основная задача auditors - анализ прибыльности и эффективности основных финансово-инвестиционных мероприятий компании. Для выполнения этой задачи требуется подробное изучение и оценка информации, представленной в финансовой отчетности организации.

Проведение финансового аудита основывается на последовательности шагов. Первым и фундаментальным этапом является предварительное планирование, которое включает в себя знание аудируемой компании, определение видов и объема работ, разработку аудиторских заданий, определение стоимости аудиторских услуг и подписание контракта. [15, 102 с.]

Следующим шагом является разработка плана аудита, который показывает последовательность и характер работы, а также разработку программы аудита. Другими словами, на этом этапе строится ход выполнения дальнейших действий аудитора.

После подготовки плана и программы аудитор переходит непосредственно к аудиту: анализу бухгалтерской и финансовой отчетности, проверке соответствия нормам и стандартам законодательства, с распределением обязанностей между аудиторами в соответствии с утвержденной программой.

После выполнения вышеуказанных процедур и действий аудитор переходит к аудиторскому отчету. Он составлен в виде документа, который будет содержать полные данные обо всех нарушениях, отклонениях, упущениях, ошибках и

недостатках, обнаруженных в ходе аудита, а также выводы и рекомендации по их устранению и уменьшению. Лучшим подтверждением надежности и честности компании в современном деловом мире является мнение независимого аудитора о достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности.

Завершающим этапом является выдача аудиторского заключения - официальная оценка достоверности информации, представленной в финансовой отчетности компании. По результатам аудиторского заключения руководитель организации принимает решение о необходимости конкретных действий. Как правило, после принятых мер налоговые органы не налагают штрафы при проведении плановых проверок. Таким образом, компании могут избежать значительных финансовых потерь.

Кроме того, аудиторское заключение необходимо для подтверждения имиджа и коммерческой репутации компании при заключении договоров и соглашений с партнерами или различными кредитными организациями.

Следует также отметить, что мнение, выраженное в аудиторском отчете, может быть безусловно положительным или модифицированным. Безусловно положительный результат выдается, когда аудит организации выявил незначительные нарушения или не выявил их. Модифицированная подразделяется на 3 типа:

- отрицательное - выдается в случае серьезного несогласия с руководством компании по учетным политикам и процедурам осуществления финансовой деятельности компании;

- отказ от выражения мнения - выдается, если аудитор не получает полную финансовую документацию, поскольку поверхностная проверка не позволяет аудитору определить достоверность отчетности;

- мнение с оговоркой - выдается, если аудитор сталкивается с проблемами, описанными выше, но они не настолько значительны, чтобы высказывать негативное мнение или отказываться высказывать мнение.

Если аудитор издает модифицированное мнение, независимо от его типа, он должен определить причины, побудившие его принять такое решение.

Аудиторское заключение подписывается руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом с квалификационным сертификатом аудитора; индивидуальный аудитор.

Во всем мире, включая Россию, деятельность аудиторов подчиняется определенным стандартам. Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их сотрудников.

В РФ аудиторская деятельность регулируется Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также «Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности», утвержденными постановлением правительства Российской Федерации №696 от 2 сентября 2002 года.

Согласно пункту 5.2 ст. 18 Федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности» по

состоянию на 1 января 2010 года лицензирование аудиторской деятельности прекращено, однако, чтобы участвовать в этом виде деятельности, необходимо вступить в одну из ассоциаций саморегулирования. То есть наличие лицензии не дает право организации участвовать в аудиторской деятельности. Для этого необходимо, чтобы организация входила в саморегулируемые организации (ассоциации) аудиторов (СРОА).

Что такое саморегулируемая организация? Это некоммерческая организация, созданная на основе членства, чтобы гарантировать условия для осуществления аудиторской деятельности. Аудиторские компании любой юридической формы могут быть членами этой организации, за исключением публичной компании, государственной или муниципальной унитарной компании, с числом рабочих аудиторов, не менее трех, с долей в уставном капитале (долей) не менее 51%, с безупречной деловой репутацией. Необходимость наличия и соблюдения правил осуществления внутреннего контроля качества работ. Взносы в СРО и его компенсационный фонд должны быть оплачены. Кроме того, количество аудиторов в коллегиальном исполнительном органе должно соответствовать не менее 50% состава этого исполнительного органа.

На сегодняшний день, государственный реестр включает в себя два из пяти ранее действующих СРО: «Российский Союз аудиторов и Ассоциация аудиторов «Содружество». Связано это с тем, что 1 декабря 2014 года в закон от 30.12.2008 г. «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ были внесены изменения, согласно которым, с 1 января 2017 года саморегулируемые организации аудиторов должны иметь в

своём составе не менее 10 000 физлиц или не менее 2 000 коммерческих организаций, ни одна из пяти действовавших тогда СРО ему не соответствовала.

Организация, которая нуждается в услугах аудита, может обратиться к отдельным аудиторским организациям и аудиторам. И те, и другие имеют право осуществлять аудиторскую деятельность. Существуют случаи, при которых финансовый аудит, помимо проверки финансовой отчетности, желателен:

- для оценки компетентности и работы бухгалтеров на полную ставку в контексте адекватного ведения бухгалтерского учета;
- в случае смены финансового директора, бухгалтера или директора организации;
- в целях проверки экономической финансовой отчетности перед отправкой в государственные органы и статистический отдел;
- в преддверии налоговой проверки;
- при желании снизить юридические риски;
- когда есть долги и высокие издержки производства;
- руководство планирует продать или приобрести действующий бизнес;
- до привлечения дополнительных инвестиций от третьих лиц.

Однако помимо добровольного желания провести финансовый аудит вашей подотчетной организации, есть компании, отчеты которых подлежат обязательному аудиту. Получение аудиторского заключения является для них обязанностью.

Критерии обязательного аудита финансовой отчетности содержатся в ст. 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». В частности, организации, которые требуют периодического обязательного проведения финансового аудита:

- организации, которые имеют организационно-правовую форму акционерного общества;
- организации, которые ведут кредитную или страховую деятельность;
- общества взаимного страхования;
- товарные или фондовые биржи;
- инвестиционные государственные внебюджетные фонды;
- организации, в отношении которых периодическое проведение обязательного финансового аудита и отчет перед контролирующими органами предусмотрены законодательством;
- организации, которые осуществляют эмиссию ценных бумаг.

Сегодня все больше компаний пользуются услугами финансового аудита. Преимущества этого выбора заключаются в том, что финансовый аудит оказывает существенную помощь в формировании учетной и учетной политики компании, помогая обеспечить стабильность бухгалтерского учета и налогообложения. Это также позволяет вам проверять налоговую отчетность, выполнять полную проверку налоговой отчетности, и это те факторы, которые отражают эффективность компании.

Финансовый аудит обеспечивает качественный и количественный анализ финансового состояния компании; для этого проводится несколько методологических и

аналитических процедур, проводится детальный анализ деятельности с точки зрения реальных экономических показателей компании. С помощью финансового аудита можно объективно оценить эффективность и результативность отдельных экономических операций, выполняемых сотрудниками компании.

По результатам финансового аудита отчетов организации ее руководство получает:

- мнение независимых экспертов о платежеспособности, прибыльности компании, движении капитала;
- полный отчет по всем интересующим его факторам (стоимость чистых активов компании, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, включая займы и займы, долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения, операции со связанными сторонами, не учитываются обязательства, продажи и запасы и т. д.)

Важным видом финансового аудита, которому в нашей стране уделяется мало внимания, является внутренний аудит финансовой отчетности.

Внутренний финансовый аудит - это вид деятельности организации, который на основе внутренней документации контролирует звенья управления и различные сферы финансовой деятельности компании. Внутренний финансовый аудит проводится специальным отделом, который работает в составе проверяемой компании. Эта проверка необходима для того, чтобы руководство могло изучать и анализировать реальное положение дел в вашей организации. На основе информации, полученной в ходе финансового аудита, руководство разрабатывает способы

улучшения организации. Деятельность внутренних аудиторов носит рекомендательный характер.

Для объективного анализа финансово-хозяйственной деятельности организации и получения беспристрастного отчета лучше воспользоваться услугами сторонних аудиторских компаний.

Итак, в итоге можно сделать вывод, что в современных условиях подавляющее большинство компаний не могут обойтись без финансового аудита:

Во-первых, все результаты финансового аудита обязательно сопровождаются внутренним контролем качества, причем не только самой аудиторской компанией, но и внешним контролем качества, как правило, аудиторами СРО.

Во-вторых, после выполнения процедуры финансового аудита клиент получает не только аудиторский отчет, в котором выражается мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности бухгалтерии, но и подробный отчет обо всех недостатках в деятельности, а также рекомендации (которые очень ценны), чтобы исправить эти недостатки.

В-третьих, клиенты, которые запрашивают услуги финансового аудита, значительно снижают финансовые риски вашей компании. Что очень важно, так это то, что снижаются риски несостоятельности компании и налоговые риски.

В-четвертых, после проведения финансового аудита создается информационная база для перспективных решений.

1.2. Методические аспекты финансового аудита

Аудит, будучи научной дисциплиной, имеет большое прикладное значение. Поэтому исследователи нашего времени при изучении и разработке методологий финансового аудита подчеркивают его практическое применение. Прежде всего рассмотрим значение понятия «метод». В общем научном смысле этот термин считается «формой теоретического исследования или практической реализации чего-либо».

Специфика финансового аудита такова, что в процессе проведения аудиторской деятельности отдельным аудитором (или аудиторской организацией) следует использовать очень широкий спектр инструментов. Прежде всего, это связано с тем, что аудиторское исследование основано на профессиональном суждении специалиста. Следовательно, необходимо, чтобы методология финансового аудита была в состоянии обеспечить достаточную степень уверенности, чтобы выразить мнение о достоверности отчетов экономического субъекта.

Кроме того, приоритет перед проведением аудита заключается в том, что аудитор должен быть полностью знаком с видами деятельности для конкретного экономического объекта. Он изучает функции выбранной организации и среду, в которой осуществляется его работа (включая систему внутреннего контроля). Объем полученной информации должен быть достаточным для выявления и оценки всех возможных рисков искажения финансовой отчетности.

Таким образом, изучение методов финансового аудита представляется наиболее важным компонентом в процессе

научных исследований, и его выбор имеет практическое значение на всех этапах аудита.

Рис.1.2.1.

Методология финансового аудита

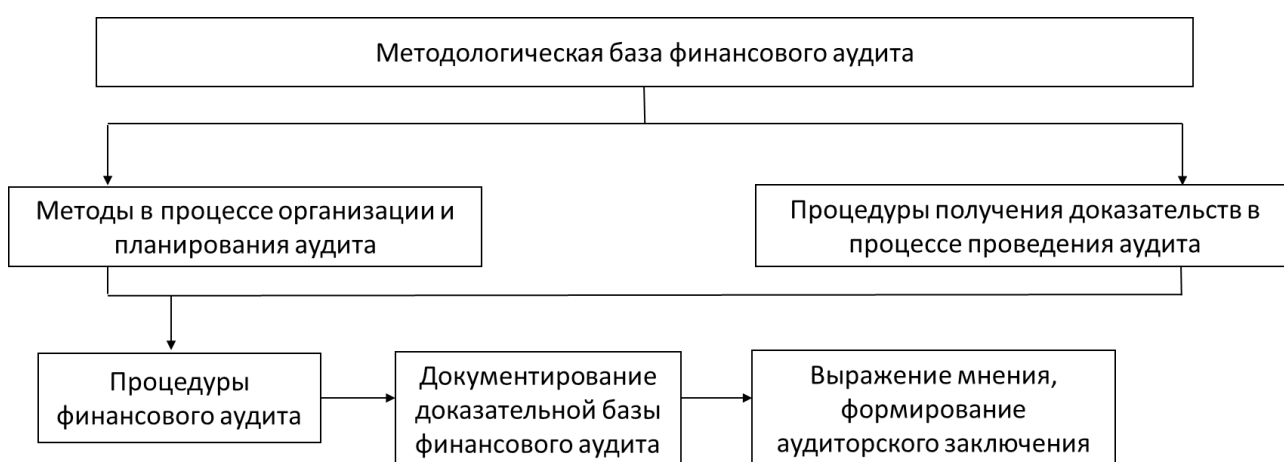


Рисунок 1.2.1. содержит взаимосвязь методологической базы финансового аудита с процедурами аудита, документированием доказательств, полученных в ходе аудита, выражением мнения о достоверности отчетности аудируемого лица и формировании аудиторского отчета. Эта схема дает четкое представление о том, что методология финансового аудита является ее основой как на этапе организации процесса аудита отдельного аудитора (аудиторской организации), так и на каждом этапе ее внедрения в конкретной проверяемой организации. Рассмотрим более подробно элементы схемы, показанные на рисунке.

Первый из методов, представленных в процессе организации и планирования финансового аудита, классифицируется в зависимости от степени охвата данных в ходе аудита и способу внедрения.

С точки зрения объема рассмотрения данных при проверке, в свою очередь, эти типы проверок включают в себя как непрерывную, то есть проверку всех документов, записей и элементов отчета без исключения, выборочный выбор части объектов, что позволяет нам делать выводы о достоверности отчета в целом, а последний, объединяющая методы и сплошной и выборочной проверки - комбинированная.

По способу проведения содержит деление проверки на документальную и фактическую. Документальная основана на проверке документов, записей и отчетов без проведения собеседований с работниками, проведения инвентаризаций, проверок фактического присутствия имущества аудируемого лица, как правило, не предполагает выезда отдельного аудитора (экспертов из аудиторской организации) на объект. Другими словами, это проверка информации организации.

Фактическая проверка, в отличие от документальной, проводится на территории проверяемого субъекта. При ее выполнении аудиторами используются различные процедуры для проверки объектов, такие как проверка, пересчет, измерение контроля, инвентаризация имущества, а также устные интервью с сотрудниками и руководителями аудируемого лица.

Следующим элементом в таблице являются методы в ходе проведения аудита. В отличие от предыдущих, в основе которых лежит способ проверки, эти методы зависят от

использования знаний в различных областях. Поэтому общие научные методы и принципы, включенные в эту группу методов, сочетают использование:

а) законов и способов диалектики и логики (анализ, синтез, индукция, дедукция, абстракция, аналогия, моделирование, эксперимент);

б) принципов материальности, объективности, последовательности, сложности, исторической последовательности;

в) методов эмпирического познания (меры контроля, проверки, наблюдения, арифметическая проверка, метод обратного отсчета, группировка и сравнение фактов);

г) теории вероятности; эконометрики; математического моделирования; экономической статистики; нормативно-правовые.

Также сюда включены методы смежных наук, такие как бухгалтерский учет (инвентаризация, учет и двойная запись, калькуляция, оценка и т. Д.); экономический анализ (горизонтальная вертикаль, тренд, индекс, коэффициент, корреляция и т. д.); обзор (против проверки, сравнения и т. д.).

Что касается процедур получения аудиторских доказательств, можно сказать, что при проведении аудита аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих контрольных процедур:

- инспектирования.
- наблюдения
- запроса
- подтверждения
- пересчета

- аналитических процедур.

В ходе проверки записей и документов аудитор получает аудиторские доказательства средств внутреннего контроля над процессом их обработки. Инспектирование материальных активов обеспечивает надежные аудиторские доказательства их существования, но не обязательно в отношении владения или оценки. Чтобы добиться эффективности данной процедуры, аудитор должен проверить правильность записей в инвентарных описях, соответствие инвентарных записей унифицированным формам, фактическое наличие материальных ценностей, реальность финансовых обязательств.

Наблюдение - это взгляд на процесс, осуществляемый другими людьми (сотрудниками экономического субъекта). Мониторинг процесса инвентаризации в ходе аудита позволяет аудитору проверять (см. Выше) акционерные и финансовые обязательства, контролировать соблюдение процедуры инвентаризации, установленной руководством аудируемого лица, а также получать доказательства надежности процедур управления.

В процессе мониторинга инвентаризации хозяйствующим субъектом аудитор должен зафиксировать в рабочих документах факт соответствия / несоответствия порядку, установленному для инвентаризации.

Запрос, в свою очередь, представляет собой поиск информации от людей, обладающих знаниями внутри и за пределами местонахождения проверяемого субъекта. Запросы могут варьироваться от официальных письменных запросов, адресованных третьим сторонам, до

неофициальных устных запросов, адресованных сотрудникам проверяемой организации.

Подтверждение - ответ на запрос, подтверждающий информацию, содержащуюся в учетных записях. Ответы на вопросы могут предоставить аудитору информацию, которой он ранее не имел или которая подтверждает аудиторские доказательства. Такие запросы могут быть отправлены должникам и кредиторам для подтверждения бухгалтерской задолженности; арендаторам, переработчикам сырья, покупателям (для отгруженных товаров, права на которые не были переданы им) и т. д., чтобы подтвердить право собственности; арендодателям, владельцам, вкладчикам и т. д. с целью подтверждения того факта, что аудируемое лицо имеет активы, которые ему не принадлежат, на основании права собственности; в других случаях. [8]

Пересчет относится к проверке точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях или при выполнении независимыми расчетами аудитора. Для этого аудитор должен участвовать в контрольных измерениях (взвешивание, пересчет), чтобы проверить надежность средств контроля и соответствие реальной доступности с данными бухгалтерского учета, а также контрольные расчеты созданных резервов, записанных на счетах. и отражено в основных документах.

Анализ и оценка информации, полученной аудитором, составляют основу аналитических процедур. В процессе аудита аудитор должен проверить утвержденную процедуру инвентаризации, чтобы проверить ее соответствие нормативным требованиям, а также результатам текущей инвентаризации и сравнить их с результатами предыдущей

инвентаризации. В заключение он должен оценить состояние и продолжительность накопления запасов, степень готовности к незавершенному строительству и капитальному строительству, техническое состояние основных средств и реальность финансовых обязательств. [20,148 с]

Подробно рассмотрев процедуры и методы, использованные в ходе финансового аудита, выявлена его высокая эффективность. И все потому, что разнообразие используемых действий, действий и процессов позволяет нам определить и тщательно изучить все аспекты деятельности проверяемой организации.

Аудиторские доказательства получены, аудитор должен быть зафиксирован в рабочих документах. [1]

Изучая методологическую основу аудита, нельзя не заметить существование концепции как существенности. В методологии аудита понятие существенности появилось сравнительно недавно, но сразу приобрело большое значение. Основным смыслом введения этой концепции заключался в том, что внимание аудитора должно быть уделено наиболее важным, а всеми незначительными можно пренебречь.

В то же время значение существенности имеет фундаментальное значение как для методологии аудита, так и для практической работы аудитора.

Понятие существенности как системы взглядов и представлений о категории существенности в аудите включает в себя следующие положения.

1. Различают количественную и качественную существенность: • количественная величина существенности устанавливает предельную величину искажения с

количественной точки зрения. Качественная существенность оценивает характер искажения; • количественная величина существенности рассчитывается с помощью, закрепленной во внутрифирменном стандарте методики, а качественная существенности определяется по профессиональному суждению аудитора.

2. Возможны два вида методик к определению количественной величины существенности: дедуктивные и индуктивные методики: • индуктивные методики сначала рассчитывают величину существенности по отдельным статьям финансовой отчетности (показателям бухгалтерского учета), а затем, путем сложения полученных частных значений существенности, определяют общий уровень количественной существенности по финансовой отчетности в целом; • дедуктивные методики сначала определяют общий уровень существенности по финансовой отчетности в целом, а затем, распределяют его между показателями бухгалтерского учета.

3. Применяют два метода закрепления величины существенности. Величина существенности может устанавливаться в точечном и диапазонном значении: • в точечном методе принимают единичное значение количественной величины существенности; • в методе диапазонных значений или, по-другому, методе разделительной полосы принимают верхнюю и нижнюю границы количественной величины существенности.

4. Существенность применяют на всех этапах проведения аудита. Существенность используется при планировании, проведении аудита и оценки искажений, выявленных в ходе аудита.

5. Существуют две точки зрения на взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском: • официальная точка зрения заключается в том, что между существенностью и аудиторским риском существует обратная зависимость, то есть чем выше уровень существенности, тем ниже уровень аудиторского риска (и наоборот); • неофициальная точка зрения состоит в том, что существенность и аудиторский риск находятся в прямой зависимости, то есть чем выше уровень существенности, тем выше уровень риска (и наоборот). Данная точка зрения, иногда, озвучивается в литературе, но не имеет широкого применения.

Поэтому при аудите финансовой отчетности при определении уровня существенности отклонений используются методы, которые в основном учитывают только количественную сторону отклонений. Данное обстоятельство определило единую методологию определения уровня существенности, предложенную Правилom (стандартом) аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский риск» (утверждена Комитетом по аудиту под председательством Российской Федерации 23 января 1998 г., протокол №. 2).

Однако эта методология не стала единой и универсальной для всех хозяйствующих субъектов, так как она не учитывала: • различные виды экономической и промышленной деятельности; • размер организации по различным параметрам (по количеству работников, валовой выручке и т. Д.); • качественная мера отклонений; • информационный управленческий учет. [26]

Кроме того, при планировании уровня существенности важно, чтобы аудитор стремился повысить его, чтобы снизить

уровень риска аудита. Это связано с тем, что аудитор гарантирует достоверность финансовой отчетности только в существенных аспектах. Такой подход может снизить эффективность проверки. Определение единого уровня существенности отклонений выходит за рамки только количественных показателей, а также требует учета его качественной стороны. В этом смысле возникает проблема разработки универсальной методологии расчета единого (количественно качественного) уровня существенности отклонений, которая в настоящее время не решена. В следующем Федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности (ФПСАД) №4 «Существенность в аудите» нет единой методики расчета уровня существенности. Аудиторы (аудиторские компании / внутренние аудиторские службы) должны применять самостоятельно избранные (разработанные) и утвержденные во внутрифирменных стандартах методики. Действующий в РФ с 1 января 2017 г. Международный стандарт аудита (МСА) 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» рассматривает существенность в контексте подготовки и представления финансовой отчетности. Однако даже при оценке финансовой отчетности не следует игнорировать качественные показатели и управленческую отчетность как важную информационную базу аудита любого вида (внутреннего / внешнего). Согласно МСА 320, существенность определяется для финансовой отчетности в целом и для выполнения аудиторских процедур при планировании аудита. Данный стандарт постановляет, что «аудитор должен определить существенность для выполнения аудиторских процедур в целях оценки рисков существенного искажения и

определения характера, сроков и объема последующих аудиторских процедур». [33]

Таким образом, при финансовом аудите также необходимо определить единый уровень существенности отклонений, поскольку при ограниченном объеме и времени проведения аудита важно установить предел его охвата.

Рассмотрим методологию определения (и / или уточнения) единого уровня существенности, ориентированного не только на количественную, но и на качественную сторону показателей, применимых как к внешнему, так и к внутреннему аудиту финансовой отчетности (финансовой и / или управленческая). [17]

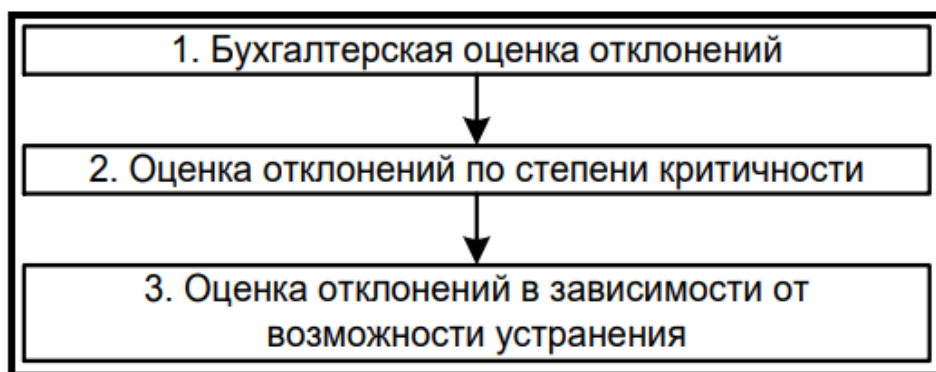
Для целей этого метода мы будем классифицировать ошибки (отклонения) в соответствии со следующими критериями группировки:

- отклонения в бухгалтерских оценках: по существу, по форме и арифметике;
- отклонения по степени критичности: критические, противоречивые и незначительные;
- отклонения для возможного исключения: не подлежат исключению и подлежат устранению в текущем или последующих отчетных периодах.

На основе приведенной выше классификации проводится пошаговая оценка отклонений, выявленных в ходе аудита (рис. 2.1.2).

Рис.1.2.2.

Оценка выявленных в ходе аудита отклонений (с учетом качественных критериев)



В ходе проведения финансового аудита только после установления вида отклонения, по бухгалтерской оценке, нужно определять степень его критичности, а затем возможность устранения.

В ходе аудита важно также учитывать соотношение отчетности, содержащей отклонения, к количеству проверенной отчетности. О неэффективности системы бухгалтерского учета свидетельствуют следующие значения (признаки неэффективности системы бухгалтерского учета):

- когда незначительные ошибки допущены в 75% отчетности и более (при низкой исполнительской дисциплине);
- когда спорные ошибки допущены в 50% отчетности и более;
- когда критичные ошибки допущены в 25% отчетности и более;
- когда не подлежащие устранению критичные ошибки допущены в 10% отчетности и более.

Наличие хотя бы одного из этих условий свидетельствует о неэффективности системы бухгалтерского учета и низкой квалификации персонала. В случае отклонений, возникающих в основном в отчетах какого-либо отдела или центра ответственности, следует обратить внимание на

проблемные области и, кроме того, на их аудит. Эта мера определит корень проблемы.

Этот метод может использоваться в сочетании с методом, который определяет количественный аспект отклонений, чтобы уточнить уровень существенности во время аудита.

Его использование позволяет нам исчерпывающе проанализировать и обобщить фактический материал, прояснить последовательность действий аудиторской организации (или отдельного аудитора) как в сложных экономических ситуациях, так и в условиях неопределенности, чтобы установить надежность задействованных источников информации. [17]

Российские стандарты аудита дают право экспертам и компаниям самостоятельно выбирать методы, которые они будут использовать во время финансового аудита. Очевидно, что квалификация аудитора и владение различными методами позволяют ему работать с широким спектром исследовательских инструментов. [14]

Стоит также рассмотреть обоснованность применения метода с точки зрения его эффективности при решении конкретной задачи. Необходимо опираться на принцип разумности, оценки затрат на оплату труда и их конечную полезность для поиска доказательств, и выражения мнения.

1.3. Основные элементы организационной модели финансового аудита

Основной целью финансового аудита является определение того, представлена ли финансовая информация

компании в соответствии с принятой системой финансовой отчетности и законодательной структурой. В то же время они установили, что объектом финансового аудита является финансовое положение, деятельность, движение денежных средств или другие элементы, выявленные, измеренные и представленные в финансовой отчетности. Сведения о предмете проверки составляют документы финансовой отчетности. [30]

Известно, что ни один банк или крупный вкладчик не предоставит кредит клиенту, чья финансовая отчетность не подтверждена аудитором, поскольку пользователи финансовой отчетности имеют квалифицированного аудитора, его профессионализм и беспристрастность. В свою очередь, при выполнении своей работы аудитор разрабатывает технику аудита высокого уровня. Одним из таких методов, который обеспечивает обзор рабочих областей аудитора, является организационная модель финансового аудита.

Изучение финансовой отчетности является сложным этапом внедрения аудита, для его формализации и формализации всей структуры аудита используется организационная модель, построение которой состоит из четырех блоков, таких как: объекты и параметры аудита, поддержка информация, методы и приемы аудита, а также методологические методы и приемы для подведения итогов и реализации результатов аудита. [14,6 с.]

Построение этой модели аудита позволяет оптимизировать выполнение аудиторских работ в срок и повысить качество финансового аудита.

На первом этапе аудита определяются объекты и параметры аудита.

Целью аудита является информация об отдельных и взаимосвязанных фактах об экономической деятельности субъекта экономического контроля, отраженная в системе бухгалтерского учета и других источниках информационной системы.

К объектам финансового аудита следует отнести все формы отчетности предприятия (Форма №1 «Баланс»; Форма №2 «Отчет о финансовых результатах»; Форма №3 «Отчет о движении денежных средств»; Форма №4 «Отчет о собственном капитале»; Форма №5 «Примечания к фин. отчетности»), характеристика данных форм отчетности представлена в табл. 1:

Таблица 1.3.1.
Характеристика форм финансовой отчетности

Название	Характеристика	Использование информации
Форма №1	Отражает на определенную дату имущественное состояние предприятия, актив и обязательства.	Оценка структуры ресурсов предприятия, их ликвидности и платежеспособности предприятия. Оценка и прогнозирование изменений экономических ресурсов, которые предприятия вероятно будет контролировать в бедующем периоде.
Форма №2	Доходы, расходы и	Оценка и прогноз

	финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период	прибыльности деятельности предприятия, структуры доходов и расходов.
Форма №3	Отражаются поступления и расходы денежных средств в результате деятельности предприятия в отчетном периоде	Оценка и прогноз операционных инвестиций и финансовой деятельности
Форма №4	Изменения в составе собственного капитала предприятия в течении отчетного периода	Оценка и прогноз изменений в собственном капитале
Форма №5	Совокупность показателей и пояснений, отражающих детализацию и обоснование статей ФО, а также другое информационное раскрытие, которое предусмотрено ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность»	Оценка и прогноз учетной политики рисков, которые влияют на предприятие, его ресурсы и обязательства, деятельности подразделений предприятия и т.д.

Финансовая отчетность – совокупность показателей финансового учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение компании за отчетный период.

Эти формы отчетов являются постоянными объектами во время финансового аудита, так как они содержат всю основную информацию о компании. Например, во время аудита движения денежных средств бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств подлежат проверке. Кроме того, помимо них объектами могут быть учетная политика организации, устав, различные записи.

На следующем этапе аудитор определяет соответствующие параметры. Параметры аудита характеризуют состояние объектов аудита. От правильности определения параметров аудита в значительной степени зависит результат финансового аудита. Так, параметрами в основном выступают:

- Правильность и своевременность составления всех элементов финансовой отчетности;
- Оценка системы внутреннего контроля по всем финансовой отчетности;
- Достоверность показателей финансовой отчетности и их соответствие с главной книгой;
- Законность внесения изменений данных финансовой отчетности;
- Правильность арифметического подсчета и т.д.

В таблице 2 представлено применение объектов и параметров в аудите финансовой отчетности:

Таблица 1.3.2

**Применения объектов и параметров в аудите
финансовой отчетности**

Объекты параметров	и Пример
Правильность составления формы 1-м Баланс финансовой Отчётности	Аудитор должен определить соответствия формы баланса утверждённым нормативным документам, которые регулируют порядок его заполнения, учитывая специфику данной формы для субъектов малого предпринимательства
Целесообразность и достоверность отражения кассовых операций и операций по счетам в банке	Аудитору необходимо дать, оценка соблюдения требований нормативных документов по наличному обращению; определить достоверность первичных данных по учёту кассовых операций и операций по счетам в банке. проверить правильность корреспонденции счетов по банковским операциям
Достоверность и законность отражения операций с необоротными активами	Аудитор выявляет достоверность первичных данных относительно движения необоротных активов. Определяет полноту и своевременности отражения первичных данных в сводных документах и учетных регистрах; достоверность отражения состояния необоротных активов. Осуществляет проверку соответствия методики учета операций с необоротными активами законодательству
Полнота и правильность отражения операций с запасами	<ul style="list-style-type: none"> - Определение достоверности первичных данных относительно наличия и движения производственных запасов, готовой продукции; - Оценка полноты и своевременности отражения первичных данных в сводных документах и учетных регистрах; - Правильность ведения учета запасов в

	соответствии с принятой учетной политикой;
	- Достоверность отображения остатка запасов в отчетности малого предприятия.

Рассмотренные параметры применяются в отношении каждой формы отчетности в зависимости от направления финансового аудита.

Нормативно-правовой информацией относительно процедуры финансового аудита является:

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»;
- Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- МСА 220 "Контроль качества при проведении аудита
- финансовой отчетности;
- МСА 230 "Аудиторская документация";
- МСА 240 "Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности"
- МСА 300 "Планирование аудита финансовой отчетности";
- МСА 600 «Особенности положения относительно аудитов финансовой отчетности группы (включая работу аудиторов компонентов);
- МСА 700 «Формирование мнения и составление отчета о финансовой отчетности»;
- МСА 710 «Сравнительная информация - соответствующие показатели и сравнительная финансовая отчетность»
- И др.

Фактографическая информация — это описание фактов, сгруппированных по определенным системообразующим признакам. К ней относится учетно-экономическая и статистическая информация о деятельности предприятия, объединений, отрасли, народного хозяйства в целом.

Фактографической информацией финансового аудита является: справки бухгалтера; первичные документы (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, налоговые накладные и т.д.); журналы-ордера; главная книга; Форма №1 «Баланс»; Форма №2 «Отчет о финансовых результатах»; Форма №3 «Отчет о движении денежных средств»; Форма №4 «Отчет о движении капитала»; Форма №5 «Примечания к фин. отчетности», и другие документы.

Рассмотрим более детально характеристику данных элементов.

Бухгалтерская справка - это первичный учетный документ, содержащий сведения об операции (событии), которая должна быть отражена в бухгалтерском или налоговом учете, из этого следует отметить тот факт, что данный вид документа имеет особое значение.

Кроме того, основой для учета хозяйственных операций являются основные документы, в которых фиксируются факты хозяйственных операций. Первичные документы должны быть подготовлены во время осуществления бизнес-операции и, если это невозможно, сразу после ее завершения. Для контроля и оптимизации обработки данных на основе первичных документов могут быть подготовлены сводные бухгалтерские документы. В случае ошибок или незаконных действий, связанных с этим типом документации,

ответственность несут люди, которые составили и подписали эти документы.

Организационная модель финансового аудита, которую мы изучаем, выполняется с использованием соответствующих методов и приемов контроля, которые являются элементами методологии аудита.

Для проведения соответствующего аудита аудитор использует такие методы проверки, как документальная (встречная проверка, арифметическая проверка, нормативная проверка) и формальная (опрос, инвентаризация, наблюдение), характеристики этих методов представлены в таблице. 3)

В этом случае аудитор применяет следующие методики: хронологические, систематизированные и комбинированные.

На заключительном этапе аудитор суммирует и внедряет результаты аудита, который состоит из следующих методологических методов:

- формирование рабочих документов;
- обобщение аудиторских документов;
- систематизация и группировка выявленных проблем;
- подготовка аудиторских отчетов.

Таблица 1.3.3
Характеристика способов аудита финансовой
отчетности

Наименование	Характеристика
Встречная проверка	Представляет собой отражение хозяйственных операций, которые осуществляются между клиентами и третьими лицами. Проверяются у последних и сравниваются с данными клиента.

Арифметическая проверка	Заключается в проверке правильности расчетов в документах, учетных регистрах и отчетных формах.
Нормативно-правовая проверка	Рассмотрение отражения хозяйственных операций относительно соответствующим законам, нормативным документам и т.д..
Инвентаризация	Представляет собой проверку имущества его состояния и наличия относительно соответствующим документам.

Таким образом, изначально аудитор осуществляет формирование рабочих документов, которые включают в себя: информацию о правовой форме и организационной структуре компании; копии важных юридических документов, соглашений, протоколов или выписок из них; планы аудита; информация о характере и сроках проведения аудита; копии финансовой отчетности, а также аудиторский отчет.

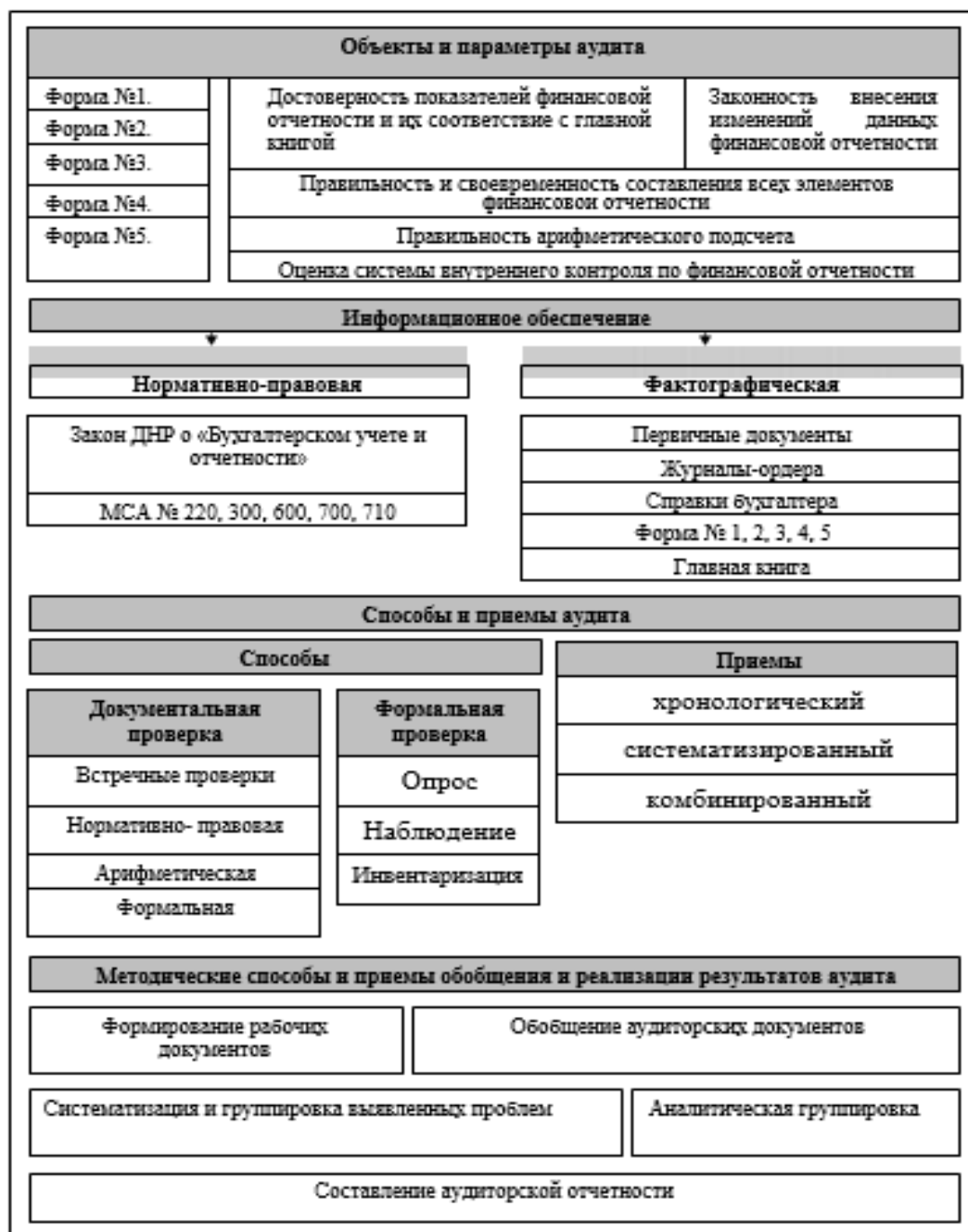
Объем рабочей документации во время финансового аудита определяется на основе профессионального мнения аудитора. Затем рабочие документы систематизируются с учетом обстоятельств каждого конкретного аудита.

На следующем этапе аудитор выполняет аналитические группировки, систематизирует выявленные проблемы и готовит аудиторские отчеты. Аудиторский отчет - это документ, адресованный коммерческой организации, который содержит подробную информацию о ходе аудита выявленных отклонений от установленной бухгалтерской процедуры, несоответствий в финансовой отчетности.

Подготовка организационной модели, как для аудита финансовой отчетности, так и для финансового аудита в целом, является необходимым шагом в осуществлении ее профессиональной деятельности, поскольку она позволяет определить объекты и параметры аудита, методы обучения, методы и процедуры в соответствии с существующей системой бухгалтерского учета.

Рисунок 1.3.1.

Организационная модель финансового аудита



Следует также отметить, что организационная модель заключается в построении модели, которая дает возможность оптимизировать ее построение с течением времени и с точки зрения качества используемых методов в методах аудита. Рассмотрев основные элементы организационной модели

финансового аудита, можно представить следующую организационную модель, которая представлена на рис. 1.3.1.

В системе экономической информации финансовая отчетность является одним из наиболее важных инструментов управления, который содержит наиболее обобщенную и обобщенную информацию, а также основу для объективной оценки экономической деятельности компании, основу для текущего и будущего планирования и эффективный инструмент для принятия управленческих решений. Сокращение сроков и повышение эффективности аудита, подготовка высококачественного аудиторского отчета после завершения, поэтому организации пользуются услугами финансового аудита.

Именно поэтому использование данной организационной модели при проведении финансового аудита является залогом правильности и достоверности составления финансовой (финансовой) отчетности в компании.

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК ООО АКГ «РОСФИНЭКСПЕРТИЗА»

2.1. Экономическая характеристика деятельности ООО АКГ «РосФинэкспертиза»

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «РосФинЭкспертиза» - динамично развивающаяся аудиторская компания, предоставляющая для своих клиентов практически все виды аудиторско-консалтинговых услуг. Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Свою деятельность ведет с 3 марта 2011 гг. и по сей день набирая популярность на рынке аудиторских услуг.

Являясь коммерческой организацией РосФинэкспертиза стремится к расширению рынка товаров и услуг, а также извлечению прибыли. На сегодняшний день компания оказывает такие виды услуг, как:

- проведение обязательных аудиторских проверок финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятий и организаций;
- экспертная деятельность;

- постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- налоговое консультирование;
- анализ финансово - хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
- правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
- автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;
- разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес - планов;
- проведение маркетинговых исследований;
- проведение научно - исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;
- оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Об успешности компании свидетельствует стабильный рост числа клиентов, увеличение количества клиентов, повторно обращающихся к ним за аудиторско-консалтинговыми услугами.

За время работы компании ее услугами воспользовались много организаций, большинство из которых стали постоянными клиентами. Это представители самых разнообразных сфер деятельности: производственные, торговые и строительные компании, холдинги, компании среднего и малого бизнеса, государственные предприятия и общественные организации. В их числе: МАУ МФЦ ГО «Город Каспийск», РГУП «Республиканская газетно-журнальная типография», МУП «Тепловые сети», Государственное автономное учреждение РД РУЦ, ООО «Каспий Тепло Сервис», ОАО СМУ-5, ОАО «Махачкалинские горэлектросети», ОАО «Махачкалатеплоэнерго», МУП «Водоканал» г. Каспийск, ООО КРЦ «МОСКВА» и многие другие.

Предмет деятельности аудиторско-консалтинговой группы составляет:

- оказание аудиторских услуг организациям, учреждениям, предприятиям, в том числе осуществление проверок финансовой отчетности и правильности отражения в ней финансово-хозяйственной деятельности;
- оказание консультационных услуг в области бухгалтерского учета, финансов, налогового законодательства и т.п.;
- восстановление бухгалтерского учета;

- консультационные услуги в области бухгалтерского учета и аудита;
- внедрение в практику новых разработок в области экономики, управления, финансов, бухгалтерского учета и организации производства;
- разработка и внедрение стратегии и тактики экономического развития заказчиков;
- организация конференций и семинаров по проблемам бухгалтерского учета и аудита;
- подготовка и издание информационных и методических материалов по вопросам финансово-хозяйственной деятельности;
- подготовка и повышение квалификации специалистов по аудиту и бухгалтерскому учету;
- работа со сведениями, составляющими государственную тайну, при наличии у общества лицензии на данный вид деятельности;
- экологический аудит предприятиям и организациям.

Специфика деятельности данной организации, а именно оказание аудиторских услуг, не дает права заниматься какой-либо иной деятельностью, за исключением перечисленных выше.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 10 000 (десять тысяч) рублей. Он вносится денежными средствами (имуществом).

Показатели финансовых результатов деятельности аудиторско-консалтинговой группы «РосФинэкспертиза», взятые из отчетности о финансовых результатах, представлены в таблице 2.1.1.

Таблица 2.1.1.
Показатели деятельности ООО АКГ
«РосФинэкспертиза», в тыс.

Наименование показателя	2019	2018
Выручка	5 578	3 418
Валовая прибыль (убыток)	5 578	3 418
Управленческие расходы	(204)	(204)
Прибыль (убыток) от продаж	5 374	3 214
Прочие расходы	(106)	(75)
Прибыль (убыток) до налогообложения	5 268	3 139
Текущий налог на прибыль	(0)	(98)
Чистая прибыль (убыток)	5 268	3 041
СПРАВОЧНО		
Совокупный финансовый результат периода	5 268	3 041

Согласно данным представленной таблицы, видно, что все показатели РосФинэкспертизы за год заметно увеличились. Чистая прибыль, полученная организацией в 2019 гг. – 5268 тыс. превысила аналогичный показатель за прошлый год – 3041 тыс. р. почти в 2 раза (на 2227 тыс.).

Это говорит о том, что предприятие закрепляет свои позиции на рынке аудиторских услуг, развиваясь и привлекая новых клиентов каждый год.

2.2. Особенности работы по организации аудиторских проверок ООО АКГ «РосФинэкспертиза»

Финансовый аудит является неотъемлемой частью работы компаний. Несмотря на существующие в экономике

трудности, негативные явления в деятельности большинства хозяйствующих субъектов, если будут разработаны правила бухгалтерского учета, методические указания и подготовленные специалисты и сотрудники, организация сможет предоставлять заинтересованным пользователям надежную и полную информацию, характеризующую их финансовое положение. и денежный поток и финансовые показатели.

Количество организаций, пользующихся услугами аудиторов, растет. Фактически сейчас, например, все акционерные общества, в том числе закрытые, должны проводить обязательный аудит.

Практическая сторона деятельности аудиторско-консалтинговой группы РосФинэкспертиза, по сути, не так проста, как кажется.

Прежде чем заключить договор о финансовом аудите, ООО АКГ «РосФинэкспертиза» обязательно проводит встречу с представителем руководства аудируемой компании и уточняет, как планируется проводить финансовый аудит и какие подходы будут использоваться в работе. Случается, сколько людей работает в проверяемой организации в штате и какова их специализация.

Зачастую клиенты РосФинэкспертизы отправляют запрос на возобновление работы сотрудникам, которые придут на проверку. Он содержит информацию о том, какие организации этот специалист проверил, и профиль его деятельности.

Из практики аудиторско-консалтинговой группы выяснилось, что клиенты руководствуются главным образом тем, что, выбирая аудитора, они выбирают подход, согласно

которому аудитор будет использовать нормативную базу. Некоторые аудиторы в своих суждениях руководствуются МСФО, а другие строго следуют ПБУ.

Часто в их практике оказывается, что клиент хочет выбрать аудиторов для проверки своей организации на основе представленного состояния. Однако это не всегда возможно, сотрудники могут быть вовлечены в другие проекты, а точный состав аудиторской команды на момент заключения контракта до сих пор неизвестен.

Однако наиболее важными критериями, которыми обладает РосФинэкспертиза, являются общий состав и количество специалистов компании. В компании работает не менее 10-15 штатных сотрудников с сертификатами аудита. На самом деле, чтобы поддерживать свою квалификацию, они должны обмениваться опытом. Это уже свидетельствует о том, что она с осторожностью и вниманием относится не только к престижу своего бизнеса, но и старается сделать все, чтобы услуги финансового аудита, которые она предоставляет, были более эффективными.

Другим отличительным и важным критерием для этой аудиторской компании является ее структура. Помимо практикующих аудиторов, есть методологическая служба, отдел контроля качества и соответствующий специалист.

Третий критерий - стоимость услуг. Известно, что оно не должно быть слишком низким. Таким образом, в российских городах час работы специалиста не может стоить менее тысячи рублей. В то же время обучающиеся, выполняющие вспомогательные работы, обычно ищут бесплатно. Стоимость аудита зависит от времени, необходимого для его проведения. Он определяется продолжительностью периода

проверки и количеством людей, которые одновременно получают доступ к аудиту. Однако, чем больше команда, тем быстрее она сможет завершить аудит, а это означает, что бухгалтерия организации-клиента будет меньше отвлекаться от своих непосредственных задач. Как принято у РосФинэкспертизы.

И последний не менее значимый критерий, которым обладает ООО «АКГ РосФинекпертиза», - репутация специалистов в профессиональных кругах. Уровень компании указывается, если ее сотрудники выступают на конференциях и публикуются ли они в специализированных изданиях. А поскольку мы знаем об их профессиональной деятельности, аудиторско-консалтинговая группа Росфинэкспертиза опубликовала несколько статей, как об актуальности финансового аудита в современном мире, так и о компьютеризации и автоматизации этого процесса.

Говоря о компьютеризации и автоматизации, сегодня это часть процедур, которые аудиторы этой аудиторской организации выполняют в режиме удаленного доступа по защищенным каналам связи. Прежде чем уйти на аудит, они могут обработать базы данных и информацию от организации заказчика. Это позволяет улучшить качество планирования аудита, снизить долю косвенных затрат и создать предварительные выборки в первичных документах. Следовательно, они будут значительно меньше отклонять сотрудников от финансовых и бухгалтерских услуг клиента.

Что касается документации, то для проведения финансового аудита сотрудники Росфинэкспертизы запрашивают бухгалтерские записи, внутреннюю служебную переписку, местные нормативные акты, экономические

документы, например, бизнес-план. Аудитору также необходима нефинансовая информация для проверки правильности связанной с ней финансовой информации. Он может запросить технологические карты, паспорта, рецепты, товарные базы. Например, в зависимости от того, когда возникают резервы, аудитор определяет, какие резервы не перемещаются, проверял ли клиент обесценение этих резервов и т. Д.

Соответственно, организации, аудит которых проводится соответствующей аудиторской фирмой, готовят документы, которые могут потребоваться во время аудита. Постоянные клиенты РосФинэкспертизы знают, что от аудитора не должно быть никаких секретов, не будет принято никаких объяснений, что необходимые документы находятся в другом офисе или подписаны генеральным директором. Документы отправляются вашими клиентами немедленно, а не в последний день проверки. В противном случае формируется заключение с оговоркой об ограничении объема в аудиторском заключении. Конечно, в их практике также случалось, что аудитор запрашивает, например, трудовые договоры и ведомости заработной платы для нескольких сотрудников, некоторые клиенты дают ему копии, где покрывается зарплата.

Очевидно, что даже если проверяемая организация считает эту информацию коммерческой тайной, она должна быть предоставлена; в противном случае аудитор просто не сможет проверить индикатор стоимости и, следовательно, подтвердить сумму прибыли.

Аудитор также определяет объем и структуру запрашиваемой информации. Это в принципе не может

контролироваться заказчиком. В противном случае основной принцип работы аудитора теряется - его независимость.

Благодаря внесению изменений в Закон об аудиторской сфере сфера аудита была уточнена и расширена. И теперь аудитор может подтвердить достоверность не только самой финансовой отчетности, но и любой другой финансовой информации, которая, безусловно, влияет на работу аудиторской команды только положительно.

В практике работы ООО АКГ РосФинэкспертизы, обучение окна для аудиторов не наблюдается. То есть проверяемая организация выделяет человека, который будет выполнять большую часть организационной работы, но в то же время экономит много времени для всех остальных участников процесса.

Его обязанности, в большинстве своем, включают:

- Получать от аудиторов запросы и распределять их по ответственным сотрудникам.
- Составлять и согласовывать график предоставления информации и документов.
- Контролировать полноту, качество и своевременность предоставления информации и документов.
- Организовывать встречи с сотрудниками, которые могут наиболее квалифицированно ответить на вопросы аудиторов.
- Вовремя сигнализировать менеджменту о нахождении аудиторами существенных замечаний, чтобы менеджмент был готов к разговору и успел подумать над планом мероприятий по исправлению или продумать линию защиты.
- Все остальное, что может понадобиться для организации процесса.

Из списка обязанностей можно понять, что вы не можете назначать такие обязанности секретарю. Это человек достаточно высокого уровня, который хорошо знает бизнес и умеет общаться спокойно.

Девять лет опыта на рынке аудиторских услуг доказали, что есть организации, которые внедрили эффективную систему внутреннего контроля. Это позволяет аудиторам доверять ему после тестирования и подтверждения его эффективности. Фактически это означает, что размер выборок аудита будет меньше, число проверенных областей также уменьшится. Для организации клиента РосФинэкспертиза означает, что время, которое сотрудники тратят на отправку документов аудиторам, будет меньше, а стоимость услуг будет меньше, так как они сами не будут тратить столько времени на работу. В то же время обратите внимание, что все это не было учтено в списке задач при создании системы управления; это дополнительное преимущество, которое аудиторская компания получает без дополнительных затрат.

Среди потребителей услуг финансового аудита, обслуживаемых исследуемой аудиторско-консалтинговой группой, были организации, которые пригласили специалистов для проведения финансового аудита и предоставили максимальное количество документов в электронном формате, то есть в цифровом формате. Преимущество электронных документов заключается в том, что они с меньшей вероятностью будут потеряны и, в случае потери, легко обнаруживаются. Чтобы избежать споров со всеми, кто проверяет, что уже было предоставлено, а что нет, или инициировать процедуру передачи документов на

подпись, сканирование является наилучшим вариантом. Это экономит бумагу, чернила в принтере, время. Документы доставлялись аудиторам не в виде большого количества папок, а на флешку. Здесь стоит отметить, что, если аудитору необходимо изучить оригиналы, это всегда происходит в специальной комнате, из которой документы не удаляются.

Электронные копии документов очень актуальны, если внешние аудиторы проверяют рабочие документы внутренних аудиторов. Фактически формирование всей рабочей аудиторской документации в электронном формате дает много преимуществ, которые нет смысла перечислять. В то же время никто не вправе настаивать на том, чтобы компания хранила рабочие документы внутреннего аудитора на бумаге.

Как и у любой компании, предоставляющей различные виды услуг, возникают трудности с клиентской компанией; Поэтому деятельность аудиторских фирм в целом, РосФинэкспертиза, в частности, не проходит.

Уже принято, что многие считают, что, если будет много хороших «ходячих», комментариев будет гораздо меньше. Но тут возникает парадокс: сильная команда сильна именно потому, что работает усердно и эффективно. Поэтому оно организовано в АЧГ «РосФинэкспертиза», а развлекательные исследования воспринимаются негативно, а предложения отклоняются.

Производственный тур - это то, что помогает инспекторам лучше понять специфику бизнеса, понять, как создать процесс проверки, а также более подробно ознакомиться с объектом проверки.

Мало что беспокоит аудитора, как отказ клиента отвечать на вопросы.

К сожалению, ситуация, обнаруженная в работе РосФинэкспертизы, в большинстве случаев среди ее новых клиентов, заключается не в вовлечении и недопонимании команды проверяемой организации в отношении важности установленных требований, что говорит о том, что в отсутствие аудитора не будет никакой реализации. говорить о формальных достижениях в вашем присутствии.

В этом смысле сотрудники проверяемой компании сильно реагируют, если аудиторы обнаруживают малейшую ошибку в своей работе.

Психология человека такова, что он не любит оспаривать свою невиновность. Иногда диалог во время аудита прекращается, оспаривается, что «черный» - это «черный». Опытный аудитор всегда будет защищать свою позицию, но, конечно, это не значит, что нужно всегда признавать, что он прав. Возможно, что мнение аудитора может быть не объективным, но эти организации решают эту проблему не путем конструктивного диалога, а из-за спора, который, как правило, не приводит ни к чему хорошему, так как всегда можно завершить тренинг, договориться с аудитором консультируйтесь по решениям в конкретных ситуациях.

Основная ошибка практически любой организации заключается в том, что до введения требований или в процессе внедрения системы управления, но в любом случае перед аудитом проверяемые организации не понимают, что следует делать и почему.

Но только понимание системы большинством сотрудников поможет точно создать и поддержать систему и, следовательно, успешно провести финансовый аудит.

Распространенной ситуацией в практике любой организации, предоставляющей услуги финансового аудита, и в практике аудиторской группы РосФинэкспертизы является желание клиента подготовить финансовую отчетность одной и той же аудиторской фирмой.

Основные причины этого заключаются в том, что:

- Клиенту нет необходимости тратить время на составление отчетности для аудитора;
- Аудитору не придется искать ошибки, различия, контрольные показатели, завуалированные числа и т. д.;
- Клиент экономит в итоге много времени и сил.

Официально аудитор не может проверить свою работу. Аудитор должен быть независимым.

Проще говоря, дело в том, что организация не может нанять компанию для подготовки своей финансовой отчетности (или бухгалтерского учета) и нанять ту же компанию для аудита этой финансовой отчетности. Идеальный финансовый аудит должен выглядеть как на рисунке 1.

Рис.2.1.1.
Правильное построение финансового аудита.



Очевидно, что имя аудитора никогда не будет фигурировать в финансовой отчетности как «имя автора» (в связи с требованием независимости), но, тем не менее, сама организация по-прежнему несет за них ответственность.

Другое популярное обстоятельство, обнаруженное в работе ООО «РосФинэкспертизы», которое связано с предыдущим, заключается в том, что аудитор в силу платного характера своих услуг должен выразить мнение в соответствии с пожеланиями клиента.

Ваша ошибка связана с желанием получить аудиторский отчет, который был учтен при приглашении аудиторской фирмы. Они забывают, что, помимо выдачи аудиторского заключения, аудит направлен на помощь и решение проблем организации.

Трудности, возникающие в практике работы аудиторско-консалтинговой группы РосФинэкспертиза, возникают не только у заказчиков, но и у самой аудиторской компании.

Одной из этих проблем являются основные проблемы. Выбор ключевых вопросов и их содержание полностью основаны на профессиональном суждении аудитора, поскольку не существует нормативных документов, регулирующих этот процесс. Всегда существует

определенный риск раскрытия информации такого типа. Аудитор включает в свое мнение определенную критику организации. Оказывается, что эти комментарии неверно истолкованы, особенно неподготовленной аудиторией. Возможно, что в таких комментариях они видят катастрофу, о которой даже не упоминается. Росфинэкспертиза и ее сотрудники работают над этим, то есть, несмотря на свою высокую квалификацию в области аудита, бухгалтерского учета, менеджмента, маркетинга, аудиторы должны быть в состоянии донести до проверяемой организации и всем своим сотрудникам суть своих проблем в путь понятен простому начинающему стажеру. Фактически, одним из требований новых международных стандартов является описание основных проблем аудита на понятном и общедоступном языке.

Говоря о конфликте интересов, многие эксперты говорят, что у многих наших аудиторских организаций есть проблемы с независимостью. Например, известно, что существует много аудиторских фирм, которые имеют чрезвычайно небольшое количество клиентов в своем портфеле или что клиент предлагает им большую часть ресурсов, благодаря чему, по сути, существует аудиторская организация. Конечно, нельзя говорить об объективности.

Кроме того, существуют аудиторские организации, которые были созданы как часть группы компаний с деньгами из этой группы. Это не означает, что данная аудиторская организация независима от этой группы и ее руководства. Эта аудиторская организация занимается исключительно обслуживанием этой группы, представляя в качестве своего конкурентного преимущества опыт и

многолетнее сотрудничество с этой группой. Фактически эта ситуация свидетельствует о нарушении независимости.

В этом случае ООО АКФ РосФинекспертизы является полностью профессиональным. Работая полностью как независимая организация, помимо того, что она имеет много преданных и привлекает новых клиентов своим богатым опытом и высокой квалификацией, она абсолютно независима в своей деятельности.

Поэтому нет идентичных клиентов, при работе над каждым новым проектом аудитор должен проявить весь свой профессионализм. Кроме того, каждый год совершенствуются руководящие принципы проведения финансовых аудитов, дополняются стандарты, все процессы компьютеризированы для удобства и улучшения их качества. Благодаря этому со временем недопонимание между аудиторами и клиентами, с которыми сталкиваются в настоящее время, будет минимизировано, и, возможно, проблемы аудиторских фирм также будут решены и оптимизированы.

2.3. Методы обнаружения ошибок и мошенничества при проведении финансового аудита

По данным крупнейшей аудиторской компании, в последние 2 года все больше российских компаний становятся жертвами корпоративного мошенничества. В результате предпринимательской деятельности российских компаний был нанесен большой ущерб. Это не обошло стороной компанию Республики Дагестан.

Ни один владелец не может быть застрахован от нечестных действий со стороны команды или, что еще хуже, от заговора менеджеров с целью получения личной выгоды, что может привести к недобровольному банкротству компании.

Основываясь на опыте ООО АКГ «РосФинэкспертизы», основным риском, который трудно предсказать в компаниях, является мошенничество, от которого очень сложно защититься.

Как показывает практика РосФинэкспертизы, действия мошенников осуществляются по обычным, проверенным и проверенным схемам; они меняют алгоритм своих действий очень редко и только приспособливаются к изменениям в компании. Очевидно, что в компаниях, где больше внимания уделяется внутреннему контролю, мошенничество остается зарождающимся, потому что при контроле бизнес-транзакции до выставления счета (оплата по текущему счету), но до логического завершения и получения полного отчета, это гораздо менее вероятно, что коммерческий риск будет введен в заблуждение. команда, чем компании, которые полностью полагаются на менеджера по продажам.

Как правило, выручка, чистая прибыль и совокупные активы являются наиболее важными показателями, раскрытыми в финансовой отчетности, которым инвесторы, потенциальные партнеры и другие внешние пользователи финансовой отчетности уделяют особое внимание. Чтобы оправдать ожидания инвесторов, бухгалтер обычно искажает данные в отчете о прибылях и убытках, балансе или не раскрывает их полностью в примечаниях к отчетам, что очевидно из квалификаций РосФинэкспертизы.

Сотрудники РосФинэкспертизы убеждены, что мошеннические действия подрывают доверие. Основная проблема российских компаний заключается в том, что факты мошенничества редко предаются гласности, и, даже если они обнаруживаются, большинство менеджеров не передают дело в компетентные органы, а предпочитают «осторожно» уволить виновного. В этом случае наиболее распространенными и сложными фактами, подтверждающими корпоративное мошенничество, являются «откаты», взятки и продажа инсайдерской информации.

В целом, за последние 10 лет не было значительного снижения уровня экономической преступности, но, если вы будете использовать методы обнаружения мошенничества, рекомендованные аудиторами, это предотвратит и ограничит риск мошенничества в организации.

Как в России, так и в мире в целом, в настоящее время нет общепризнанной методологии выявления, исправления и предотвращения мошенничества. В отечественной практике проблемы аудита мошенничества находятся на стадии формирования - аудит мошенничества мало чем отличается от классического аудита. В развитых странах аудит мошенничества имеет более длительную историю развития и накопленную научную и методологическую базу.

Международная ассоциация сертифицированных специалистов по выявлению, расследованию и предотвращению мошенничества (ACFE - Association of Certified Fraud Examiners) является координатором в данной области. ACFE - ведущая организация в мире, регламентирующая и направляющая данный вид деятельности. Она позиционирует свою миссию как

уменьшение сферы влияния и развития мошенничества с помощью его выявления и предотвращения.

Рассмотрим отечественные методики разных авторов, предлагаемые аудиторско-консалтинговой группой «РосФинэкспертиза» по проведению аудита с целью выявления фактов мошенничества.

Основным акцентом методологии, опубликованной С. Жминько, является использование фактора неожиданности, когда в финансовой отчетности обнаруживаются риски искажения вследствие нечестных действий со стороны составителя. Аудитор может получить этот сюрприз, выполнив следующие действия:

Осуществление основных процедур проверки в отношении отдельных счетов и требований бухгалтерского учета для подготовки финансовой отчетности.

- скорректировать сроки проведения аудиторских процедур по сравнению с ранее утвержденными.
- используя разные методы поиска образцов.
- выполнять аудиторские процедуры в сегментах аудируемого лица в разных местах без предварительного уведомления.

Данная методология связана с программой аудита, в которой обобщены основные направления борьбы с мошенничеством.

Поэтому основными вопросами, которые требуют большего внимания при контроле процесса учета фондов, является автор А. Серый предлагает использовать следующие процедуры:

1. Отметка времени и порядок перевода денег между кассовым аппаратом и контролирующими работниками.

2. Возможность обработки и обновления документов для пересчета (контрольные листы и т. Д.).

3. Большая зона всех компаний, визуальный контроль процесса пересчета контролирующим сотрудником. Особенно распространен в небольших подразделениях с ограниченным количеством кассовых работников и (или) небольшим количеством принятых сумок.

Например, в дополнительном небольшом офисе (где работают два кассира) три клиента жертвуют доход в сумках. Конечно, в случае отпуска или болезни одного из кассиров, клиенту будет предложено доставить продукт объявления о платеже наличными (что может быть неудобно для него), или пересчет будет проведен без контролера (который несет риски серьезные регуляторные риски, а также риски мошенничества). Касса).

Использование кассира и создание системы видеонаблюдения, а также выделение фронт-офиса для контроля за подсчетом сумок, что позже будет отнесено к обязанностям контролирующего работника, немного уменьшится, но, конечно, не удалит полностью описаны риски.

4. Обеспечьте сохранность пересчитанных денег, пока они не будут переданы менеджеру кассира - где, в каком порядке хранятся деньги, если хранится хранилище, как переводятся деньги (с учетом, как правило, часов работы) работа бухгалтеров) и др.

Мошеннические действия не игнорируют организации, занимающиеся дилерскими услугами и экспортом товаров. В частности, это относится к приобретению материально-технических ресурсов (ССО).

Опубликованные автором Ковальченко В., тесты раскрывают возможность мошеннической активности аккаунта.

Между ними:

Тест 1. Цель контроля: закупки утверждаются сотрудниками преждевременно согласно лимитам авторизации компании. Лист авторизации заявок, данные заявок на закупку МТР, а также список поставщиков возможно использовать для подобного теста.

Он позволяет выявить все транзакции, которые были утверждены с превышением сотрудником лимита авторизации, и генерировать статистику по количеству и материальности заявок, каждая из которых утверждена на сумму, близкую к лимиту авторизации.

Это дает возможность выявить сотрудников, использующих лимит авторизации с целью его фактического превышения методом разбивки одной крупной транзакции на несколько мелких.

Второй подтест может генерировать список всех заявок, утвержденных одним и тем же сотрудником для одного и того же поставщика, которые в сумме превышают лимит авторизации сотрудника.

Тест 2. Цель контроля: закупки утверждаются сотрудниками компании, обладающими правом такой авторизации. В этом тесте используются данные заявок на закупку МТР, лист авторизации заявок. Направлен он на выявление всех транзакций, утвержденных неавторизованными лицами.

Тест 3. Цель контроля: введение в правильном формате заявок, что обеспечивает их обязательный учет и исключает

появление дубликатов учетных документов. Он определяет все заявки, в которых критические элементы данных находятся вне ожидаемых значений, например, пустые, негативные, нулевые или за будущую дату.

Тест 4. Цель контроля: разделение критических функций по учету документов. Он направлен на выявление всех заявок, созданных или измененных тем же сотрудником, который их авторизовал.

Тест 5. Цель контроля: количество и стоимость полученной номенклатуры МТР соответствует заказу на закупку. Предусмотрено использование набора заявок на закупку и акта приемки груза, для выявления всех отклонений между заявками и актами, превышающими predetermined процент в абсолютном выражении.

Рассмотрим методику аудита, автором которой является Мухаметшин Р.Т. Аудиторы располагают широким спектром инструментов и возможностей для выявления махинаций в области признания выручки: от интервью менеджеров и тщательного анализа первичных документов до привлечения следователей к расследованию подозрительных транзакций.

Проанализируем методику аудита, создателем которой считается Мухаметшин Р.Т. Аудиторы обладают обширным диапазоном инструментов, а также способностей с целью раскрытия мошенничества в области признания выручки: с собеседование менеджеров, а также кропотливого рассмотрения первичных документов вплоть до привлечения следователей к расследованию сомнительных транзакций.

В общем случае методику выявления махинаций с признанием выручки можно представить в виде совокупности следующих действий:

1. Рассмотрение с персоналом, занимающимся продажами и маркетингом, как, когда и в течение какого периода были достигнуты целевые характеристики по выручке. Внимание обращается в основном на продажи в конце отчетного периода.

2. Проведение ряда тестов для определения факта завышения или занижения продаж:

- изучение заказов на закупку, инвойсов, а также документов на отгрузку;
- сравнение объемов отгрузки и объемов по счетам;
- изучение остатков продукции на складе;
- поиск документов с измененной датой;
- опрос работников отгрузки (например, о больших отгрузках к концу периода, больших возвратах, сделках с оплатой без отгрузки и т.д.).

3. Изучение крупных сделок по продажам с обращением особого внимания:

- на продажи в конце отчетного периода;
- продажи новому покупателю;
- продажи заинтересованным лицам;
- товары, отгруженные в настоящее время;
- исследование новых покупателей, делающих большие закупки;
- подтверждение физического местоположения покупателей;
- сравнение адреса компании и адресов работников;

- поиск информации о покупателе в открытых источниках;

- изучение закрытых сделок для проверки наличия инвойсов, платежей или отказов, или возвратов.

4. Поиск неотраженных или необработанных возвратов продукции.

Важно обратить внимание на то, имел ли место возврат или он отгружен на сторонний склад и признала ли компания этот возврат.

5. Запрос о соглашениях сторон - правила возврата, отмена обеспечения или другие гарантии - не только у бухгалтеров и финансистов касательно крупных покупателей или покупателей, размещающих заказы в конце периода.

6. Изучение возвратов продукции или разрыва контрактов, отраженных после окончания отчетного периода.

7. Подтверждение покупателями количества, суммы, дат и условий контрактов.

8. Получение устных и письменных подтверждений.

9. Дальнейшее исследование фактов неподтвержденных возвратов и возвратов с несоответствиями.

10. Изучение ручных корректировок журнала продаж.

11. Независимый расчет процента выполнения заказа.

12. Выделение покупателей или работников, которые также являются продавцами, и изучение сделок с ними.

13. Анализ процедуры продаж, в том числе и разрозненных данных о продажах.

Объединяя вышеприведенные примеры методических подходов в аудите выявления фактов мошенничества, ООО АКГ «РосФинэкспертиза» разработала тесты, позволяющие на этапе планирования аудита понять и оценить риск

совершения в организации мошеннических действий в виде следующих вопросов:

1. Были ли аудиторские заключения прошлых лет модифицированы?

2. Были ли выявлены факты мошенничества в организации за отчетный период?

3. Автоматизирован ли процесс ведения бухгалтерского учета?

4. Были ли сбои в ведении бухгалтерского учета?

5. Достаточно ли квалификация и опыт персонала для составления бухгалтерской отчетности?

6. Есть ли в организации система внутреннего контроля?

7. Большой ли объем аудиторской выборки предназначенный для проверки?

8. Были ли продажи заинтересованным или аффилированным лицам?

9. Согласно ли руководство аудируемого лица предоставить полную информацию и пояснения в объеме необходимом аудитору для проверки?

10. Высок ли показатель постоянства кадров?

11. Имеются ли судебные разбирательства и тяжбы, по договорам купли-продажи?

12. Достаточно ли надежность хранения электронной подписи?

13. и др.

На основании всей приведенной выше информации, можно сказать, что поскольку организации недостаточно хорошо подготовлены к борьбе с новыми рисками, возникающими по мере возобновления роста бизнеса и связанными с мошенническими действиями и коррупцией,

руководству следует уделить внимание процедурам внутреннего контроля, а именно составление вопросов согласно приведенным тестам, что таким образом позволит противодействовать недобросовестным операциям своих сотрудников.

Однако мошенничество как уже было выявлено является не единственной проблемой деятельности многих предприятий. Речь в данном случае идет об ошибках в составлении отчетности.

Ошибка отличается от недобросовестного действия отсутствием намерения к искажению отчетности. Если у аудитора в ходе проверки возникает любое подозрение аудитора о возможном мошенничестве или ошибке, ведущим к искажениям отчетности существенным или нет, заставляет расширить процедуры для устранения или подтверждения подозрения.

В случаях обнаружения ошибок, могут быть использованы специальные аудиторские процедуры, которые выполняются в ответ на риск существенного искажения, возникающие в результате недобросовестного составления бухгалтерской отчетности:

- относительно признания выручки – могут быть использован аналитические процедуры проверки по существу, направленные на показатели выручки, также предусматривается отправление запросов покупателям и заказчикам с просьбой подтвердить те или иные условия, оговоренные в договоре; запросы могут направлены и в адрес работников отдела продаж и маркетинга, с целью проверки правильности отнесения к соответствующему периоду операций;

- в отношении проверки материально-производственных запасов – осуществление наблюдения в ходе инвентаризации без предварительного предупреждения в установленных местах нахождения товарно-материальных запасов, а также их пересчёт во всех местах хранения единовременно, проведение инвентаризации в присутствии аудитора, в том числе привлечение экспертов для проверки особых характеристик товаров.

При необходимости проверки оценочных значений привлекается независимый эксперт;

Специальные аудиторские процедуры, выполняемые в ответ на риск существенного искажения, возникающего в результате присвоения активов:

- осуществление на конец года или близко к этой дате пересчета денежных средств и при наличии ценных бумаг;
- проверка движения за аудируемый период по соответствующим счетам бухгалтерского учёта путём направления запросов с просьбой подтверждения непосредственно покупателям и заказчикам;
- анализ сумм возмещения списанных сумм;
- анализ данных о недостатке запасов;
- сравнение основных коэффициентов по запасам с отраслевыми нормативами;
- проверка документации, подтверждающей обоснованность уменьшения сумм в системе непрерывного учета запасов;
- выполнение автоматизированной сверки списка поставщиков со списком работников на предмет совпадения адресов или номеров телефонов;

- и многие другие классические методы аудита.

Существуют основные причины искажения данных в отчетности:

1) Вуалирование - искажение данных, соответствующее нормам и стандартам бухгалтерского учета. Вуаль - обычное явление в российской практике. Только в редких случаях это происходит.

Наиболее распространенные способы закрытия бухгалтерской отчетности:

- а. крах активов и пассивов;
- б. фрагментация статей с целью последующей консолидации с другими отчетными статьями;
- с. включение несопоставимых суммы в одну позицию отчетности;
- д. манипулирование показателями по сегментам финансовой отчетности;
- е. фактическая поставка обязательств как условие, и наоборот, зависит от цели.

2) Фальсификация - это искажение или упущение, или раскрытие финансовой отчетности с целью введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей. Многие компании сталкиваются с этой проблемой, в том числе в странах с развитой рыночной экономикой.

Практика применения стандартов бухгалтерского учета ООО АКГ «РосФинэкспертиза» показывает, что пространство для фальсификации велико. Такие явления, как фальсификация, также имеют определенные особенности:

- а. намеренные действия;
- б. опасности для пользовательских отчетов;

с. выражение в действии или неактивны, характеризуются исключительно применением официальных стандартов бухгалтерского учета или даже избеганием их использования в отчетности.

В результате описанных действий произошла ошибка учета. Процедуры выявления ошибок включают локализацию и идентификацию. Локализация - это процесс установки интервала для ошибок, а также носителя этого документа об ошибках. Идентификация ошибки - это определение конкретного значения индикатора ошибки.

Здесь же основными методами и методами выявления ошибок являются:

Инвентаризация - ведется инвентаризационной комиссией. По результатам инвентаризации определяется истинная стоимость активов и пассивов организации. В соответствии с указанными значениями корректируется соответствующий остаток на счете.

Вертикальный анализ - цель которого состоит в том, чтобы рассмотреть взаимосвязь между отдельными показателями баланса, отчетами о прибылях и убытках, отчетом о движении денежных средств, выраженными в процентах. Например, при анализе показателей прибыли или убытка доход принимается за 100%, а остаток рассчитывается как процент от этого показателя. Например, если вы заметили, что доля расходов на продажи в выручке значительно снизилась по сравнению с предыдущим периодом, это возможность рассмотреть, есть ли мошенничество.

Горизонтальный анализ представляет собой представление и анализ информации в динамике, которые

представляют собой показатели, анализируемые с различными интервалами. В этом случае факторы роста и роста также рассчитываются по отношению к предыдущей основе и периоду. Этот анализ позволяет узнать тенденции различных показателей, например, по стоимости или доходам. Значительные изменения, скажем, производственных затрат могут указывать на то, что с ними что-то не так. Это может быть результатом расчетов арифметической ошибки, а также преднамеренных отклонений стоимости. В любом случае вам нужно знать причины дальше.

Самоконтроль - это способ проверки информации, основанный на арифметико-логическом контроле, проверке достоверности данных, публикуемых в учетной записи, и следовании последовательности отчетности.

Таким образом, можно заключить, что в любые времена независимо от использования технологий, достижений научного прогресса найдутся слабые места фирмы, которые выражаются не только в мошенничестве, рисках независящих от организации, но и простом желании людей получить легкие деньги. В этом случае приоритетным остается получение высшей квалификации в области своей деятельности, а также поддержания контроля на наиболее возможном уровне.

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АУДИТА

3.1. Совершенствование организационно-методического обеспечения направлений проверки финансового аудита

В постоянно меняющейся экономической среде, когда внешние факторы могут негативно влиять на финансовую устойчивость организации, финансовые аудиты возникают, когда пользователи, заинтересованные в финансовой отчетности, получают объективные экспертные оценки уровня достоверности показателей, полученных в результате их деятельности.

Чтобы решить эту проблему, необходимо предпринять шаги для оптимизации и улучшения методологии и процедур финансового аудита объекта.

Давайте посмотрим на некоторые из них.

Одним из важных направлений финансового аудита является процесс расчета материала. Концепция существенности в аудите является одной из наиболее важных категорий, поскольку она объединяет такие показатели, как риск и эффективность аудита.

Федеральные стандарты аудита в России и некоторые международные стандарты определяют следующее: существенные или недостоверные данные в финансовой (финансовой) отчетности будут существенными, если при таких обстоятельствах такие упущения или отклонения могут повлиять на получение (финансовых) результатов бухгалтерского учета квалифицированными пользователями. Недостаточная экономия основана на данных. бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Расчеты существенности не требуют большого источника работы; в то же время влияние человеческого фактора должно быть сведено к минимуму ввиду важности принимаемых решений. Низкий уровень развития и знаний по этой теме требует создания автоматизированных и автоматизированных инструментов для расчета материала, что соответствует современному развитию науки и техники в мире.

Чтобы улучшить эту область, рекомендуется использовать метод, используемый в крупных аудиторских компаниях. Например, формирование организационной базы знаний на основе опыта, накопленного сотрудниками. Это позволило им улучшить свою методологию на многие годы. Кроме того, сотрудникам компании помогает программное обеспечение, которое соответствует принципам, изложенным

в методологии, и не позволяет сотрудникам отклоняться от нее без уважительной причины.

Мы также не будем упускать из виду программные продукты, такие как «Аудит ИТ: Аудитор 4.1», специальные внешние плагины «1С: Предприятие 8», Аудит ХР5, Программное обеспечение для калькулятора материалов и Автоматизация аудита ССН7.

Успех также будет достигнут такими методами, как комбинация, индуктивный метод и метод ключевых матриц.

При использовании комбинированного метода для отдельных статей вводятся дополнительные коэффициенты, а статьи ниже уровня распространяемого материала исключаются из анализа. Обратный учет процентов определяет этот дополнительный фактор.

В индуктивном методе уровень материала важного товара первоначально определяется в проверенном бухгалтерском балансе, а затем, добавляя количественное значение, полученное на уровне материала, определяется сводная мера финансового (финансового) отчета материала. Хотя это характерно для этого метода, дедуктивные методы также используются. Основная методология основана на том факте, что в качестве основного показателя аудиторы выбирают показатели, которые менее подвержены влиянию изменений во времени. Поэтому был выбран наиболее стабильный индикатор.

Основной метод заказа основан на том факте, что в качестве основного индикатора можно выбрать отдельный продукт или счет, который имеет наиболее важную часть, например, в валюте баланса.

Полезность использования описанных выше методов для расчета значительного уровня (финансовой) финансовой отчетности, ее распределения по элементам отчета и индивидуальным и групповым счетам, а также определения основных позиций отчетности для проведения высококачественных финансовых аудитов, это вне сомнений. Предлагаемые методы являются наиболее уязвимыми для автоматизации среди наиболее широко используемых в аудиторской практике. Автоматизация и оптимизация процесса аудита отчетности компании положительно влияют на эффективность ее деятельности и могут укрепить практические и научные основы для развития аудита как отрасли.

Еще одним важным направлением аудита является финансовый аудит кассовых операций, поскольку они широко распространены и имеют фундаментальное значение в компаниях всех типов законов. В настоящее время используются несколько интегрированных методов аудита СМИ. Тем не менее, необходимо улучшить и серьезно изучить изменения в нормативных требованиях.

Для улучшения аудита кассовых операций мы рекомендуем разработку технологии документации аудита на основе разработки рабочих документов аудитора.

Рекомендуется провести аудит денежных средств в контексте следующих этапов:

- определение целей, задач аудиторской проверки денежных средств;
- формирование этапов проведения аудиторской проверки денежных средств;

- разработка тестов оценки эффективности системы контроля;
- разработка плана аудита денежных средств;
- разработка программы аудита денежных средств;
- оформление рабочих документов аудитора по результатам проверки.

С целью совершенствования процесса документирования предлагается использовать такие формы рабочих документов, как "Тест оценки внутреннего контроля", "План аудита денежных средств", "Программа аудита денежных средств", "Классификатор возможных нарушений по операциям с денежными средствами", "Обобщение ошибок, выявленных в ходе проверки и их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности по проверяемому разделу учета".

Кроме того, при проверке кассовых операций рекомендуется использовать рабочий документ «Классификация возможных нарушений». В этом документе должны быть перечислены возможные нарушения в учете и отчетности и указаны процедуры, которые помогут выявить эти нарушения. Это арифметические расчеты, сравнение, аналитические процедуры, проверка и проверка.

Предполагается, что предлагаемые документы будут иметь решающее значение для аудитора при подготовке его рабочей документации, на основе которой он сможет более эффективно организовать свою работу и проанализировать результаты.

Следующая тема исследования финансового аудита - финансовые результаты деятельности организации.

Известно, что с точки зрения контроля за формированием финансовых результатов и их отражения в

отчетах, два вида контроля выделяются как наиболее эффективные: контроль на ферме и финансовый аудит.

Использование результатов аудита финансовой отчетности менеджерами, собственниками и кредиторами, инвесторами, налоговыми органами и т. Д. Это возможно только в том случае, если стандартизированы различные стандарты отчетности и применяется единая методология определения окончательных финансовых результатов как в финансовой, так и в налоговой отчетности.

В целом, суть проблемы, которую мы рассматриваем, заключается в разработке новейших методов организации аудита, которые считаются «ноу-хау» аудиторских фирм, и в доказательстве эффективности использования современных методов финансового аудита, в том числе выборочные проверки (аудиторская выборка) для учета, оценки на месте, анализа и прогнозирования эффективности внутренних резервов компаний, результата рационального использования производственных ресурсов и финансово-хозяйственной деятельности.

В качестве средства решения этой проблемы и, в то же время, улучшения аудита финансовых результатов, мы предлагаем использовать так называемый «трубопроводный контроль», который уже используется в практике крупнейших международных аудиторских организаций. Он основан на непараметрической выборочной статистике, то есть на синтезе динамических моделей и оценке траектории развития любой системы, в частности на выявлении и использовании внутренних резервов.

Он основан на выборке аудита, которая состоит в том, что аудитор работает с массовыми коллекциями документов,

бизнес-операций, остатков на счетах, оборотов, остатков и обычно заменяет непрерывное наблюдение на выборочное наблюдение для сбора соответствующих аудиторских доказательств. В этом случае все население проверяется, но только определенная часть проверяется специально. При правильной организации и проведении выборочного наблюдения аудитор получает надежные, объективные и точные аудиторские доказательства, характеризующие население в целом (с определенным уровнем информационного риска), и может сформулировать свои выводы о всей совокупности.

На практике очень сложно определить основные характеристики образца. Под этим понимают:

- сокращенное название выборочного наблюдения;
- способы отбора и анализа выборочных данных для оценки состояния всей статистической совокупности, что наблюдается;
- характеристики собственно выборочной совокупности и тому подобное.

Аудитор обычно использует самый простой (элементарный) тип выборки. Однако, на основании этого выборочного наблюдения, аудиторские доказательства также могут быть обоснованы. Статистическая выборка, конечно, имеет преимущества перед компанией, выполняя полную проверку всех учетных документов (записей), в частности: повышение эффективности; применение в условиях, исключающих возможность постоянного мониторинга; возможность значительного расширения методологии аудита; улучшить качество аудиторских доказательств; более дешевый аудит и улучшение качества.

Использование этого метода не только выведет внутренний финансовый аудит на международный уровень, но и позволит вам выполнять свою работу более эффективно и результативно.

В современных условиях задача более квалифицированного и методически обоснованного финансового аудита достоверности финансовой отчетности приобретает качественно новый и особый смысл. Совершенствование организации, методов и приемов проведения аудиторских процедур для отчетов клиентов помогает решить эту проблему.

В практике проведения аудитов компании аудиторы сталкиваются с ошибками при заполнении форм отчетности, неправильным применением бухгалтерского законодательства и (или) правил бухгалтерского учета Российской Федерации, неправильным применением учетной политики организации, классификацией или неправильной оценкой. Факты хозяйственной деятельности, злоупотребления информацией доступны на дату подписания финансовой отчетности. Существуют так называемые ошибки повторения, которые возникают, если бухгалтер не знает правильного метода для записи какого-либо факта экономической деятельности и каждый раз делает неправильные записи.

Эти ошибки выявить не очень сложно, поскольку они «бросаются в глаза». Однако эти ошибки приводят к наиболее существенным искажениям финансовой отчетности, что может привести к неверному прогнозированию на основании ее данных признаков

приближающейся несостоятельности экономического субъекта.

Прежде всего, отметим, что для выявления нарушений имеет значение срок, в течение которого фактическое состояние ценностей остается неизменным. Здесь возможны случаи, когда:

-фактическое положение, находящееся в противоречии с документальным;

-данными, сохраняется лишь во время совершения злоупотребления;

-оно сохраняется и после совершения злоупотребления в течение более или менее длительного времени;

-оно изменяется после совершения злоупотребления, но может быть восстановлено путем эксперимента.

При проведении финансового аудита отчетности, в целях ее совершенствования предлагается использовать следующие приемы:

- приемы исследования отдельного документа;
- приемы исследования нескольких документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные операции;
- приемы исследования учетных данных, отражающих движение однородного имущества.

Критериями для этого разделения являются противоречия, указывающие на возможные злоупотребления и ошибки. Противоречия в содержании одного документа выявляются при изучении отдельного документа; несоответствия между содержанием нескольких взаимосвязанных документов - изучение нескольких документов, отражающих одну и ту же операцию или

взаимосвязанную операцию; обнаружение отклонений от обычного порядка движения однородного свойства в учетных данных - путем изучения учетных данных, которые отражают движение однородного свойства, соответственно.

Чтобы объективно оценить и легко проверить финансовую деятельность организации, установить законность, адекватность и достоверность экономических результатов, оценить состояние бухгалтерского учета, вы можете использовать метод контроля аудита, выраженный в практике финансового аудита.

Экспресс-аудит - это быстрая проверка состояния бухгалтерского и налогового учета на предприятии. Преимущество его использования заключается в том, что удаленно просто отправьте базу 1С или предоставьте доступ к ней, взамен проверяемое лицо получает:

- сэкономить деньги, выявив ошибки «до» до того, как налог попадетсЯ вам на глаза;
- оптимизация налогообложения и возможность юридически сократить трансферты в бюджет;
- Уверенность в том, что бухгалтер находится «на месте».

Кроме того, его реализация в строгой последовательности разделов и вопросов в программе выявляет существенные ошибки, которые не были замечены аудитором во время документальных и фактических проверок или не были выявлены системой контроля фермы.

Кроме того, экспресс-аудит является средством улучшения другой области финансового аудита, такой как помощь в подготовке налоговых отчетов. Благодаря его использованию организация получит не только правильно

рассчитанную налоговую базу, но и правильно подготовленную налоговую декларацию в кратчайшие сроки.

Несомненно, другой частью оптимизации аудита финансовой отчетности, как отмечалось ранее, является компьютеризация всего процесса.

Совершенствование, используемых в проведении аудиторской проверки аналитических процедур, нельзя оставить без внимания. Законодательно применение аналитических процедур в финансовом аудите регулируется Международным стандартом аудита (МСА) 520 "Аналитические процедуры", который рассматривается вместе с МСА 200 "Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита".

Предлагаемые меры по улучшению его реализации включают в себя:

- закрепить обязательное использование аналитических процедур на всех этапах аудита;
- выделить проблему документирования аналитических процедур и их результатов;
- рассмотреть возможность проверки существующих средств контроля аудируемого лица для подготовки финансовой и нефинансовой информации, используемой при построении аналитических процедур, выделив в отдельном параграфе вопрос о достоверности этой информации.

Предлагаемые дополнения к стандартам использования аналитических процедур в процессе аудита и в процессе выполнения аналитических процедур откроют комплексный обзор применения аналитических процедур для

подтверждения достоверности (финансовой) финансовой отчетности.

Подводя итог, во всех вышеперечисленных альтернативах можно сказать, что улучшение организационно-методического обеспечения финансового аудита заключается в совершенствовании определенных областей проверки. Координируя работу каждого предмета исследования, аудиторы получают улучшения не только в проверке конкретной области, но и в работе финансового аудита в целом.

3.2. Информационное и компьютерное обеспечение финансового аудита: новые технологии и требования к проверяющим

Наибольшая эффективность работы аудитора достигается за счет сочетания его с передовой методологией финансово-экономического контроля, основанной на использовании самых современных технических средств, программного обеспечения и компьютерного учета, и экономической информации для его контроля.

В целом компьютеризация и компьютеризация характеризуют переход от общества к новому качественному состоянию - информационному обществу. Последний основан на компьютеризированных рабочих инструментах и информационных технологиях и требует качественно новой информационной среды - набора компьютеров, систем связи, системного программного обеспечения и баз данных.

Именно поэтому актуальность использования современных компьютерных технологий во всех сферах

экономической деятельности, в том числе в сфере аудита, со временем не только уменьшается, но и возрастает.

Аудит сегодня без использования компьютеров очень сложен. Они позволяют аудитору решить ряд вопросов, возникающих в ходе аудита, в том числе:

- в области методического обеспечения: разработка сложных аналитических таблиц, на их основе - создание диаграмм; Возможен алгоритм процесса аудита и создание специальных прикладных программ аудита (рабочие станции - рабочая станция аудитора); применение традиционных аудиторских процедур (арифметический подсчет, группировка, классификация и т. д.) повседневного характера часто ускоряется; экономико-математические методы наиболее эффективно используются в аудите (сетевые модели, симплекс-метод, транспортная задача и т. д.);

- в области информационно-коммуникационной поддержки:

- ускорение процессов получения и обработки информации из баз данных клиентов - рабочих станций бухгалтера, систем учета склада и т. д. ;
- организация рационального документирования информации, полученной аудитором в ходе аудита (безбумажная версия);
- предоставление нормативных правовых актов (системы «КонсультантПлюс», «Гарант» и др.);
- возможность использования Интернета (для поиска необходимой базовой информации о ценах, поставщиках товаров и т. д.) и электронной почты;

- другие задачи (по умолчанию):

- использование текстового редактирования и электронных таблиц (при написании аудиторского заключения, рабочих документов аудитора);
- создание презентаций, баз данных и т. д.

Сделан вывод о том, что особенности методологии финансовой деятельности компаний в условиях обработки информации автоматизированными средствами (АСОИ) должны повысить научный уровень за счет применения экономико-математических методов и методов экономического анализа с использованием программного обеспечения при выполнении аудиторских процедур.

В ходе аудита для выявления и использования имеющихся резервов совершенствуются функции контроля в направлении экономических исследований передовых финансово-экономических компаний, а расчетно-аналитические и другие рутинные операции выполняются автоматизированным способом с использованием компьютерных технологий.

Как показала практика, использование клиентом автоматизированной обработки финансовой информации накладывает свой отпечаток на аудиторскую организацию. Этот процесс в основном затрагивается на этапах планирования, определения приемлемого уровня аудиторского риска, а также выбора процедур аудита, уже во время аудита. Поэтому аудит с точки зрения использования вычислительной обработки финансовой информации клиентом имеет свои особенности.

Первоначально аудитор определяет уровень автоматизации и степень сложности компьютерного программного обеспечения, применяемого для целей

бухгалтерского учета. То есть процент охвата бухгалтерского учета рассчитывается путем компьютерной обработки данных.

Практика показывает, что в отечественных компаниях существует три основных уровня автоматизации учета:

- Самый низкий уровень: несмотря на то, что компания находится на достаточно высоком уровне развития для современных информационных компаний, в некоторых компаниях подавляющее большинство объектов бухгалтерского учета не охватывается компьютерной обработкой данных;

- Средний уровень: предполагает использование различного программного обеспечения для отдельных объектов учета (например, АРМ «Учет денег и операций в банке», «Учет материалов», «Учет товаров», «Учет труда и заработной платы» И т. Д.), однако, кроме того, в большинстве случаев отсутствует автоматическое соединение отдельных модулей с синтетическими учетными записями, то есть конечные балансы и оборачиваемость различных программ вводятся вручную в Главную книгу;

- Высший уровень: содержит единое (интегрированное) программное обеспечение для всех объектов учета. В этом случае бухгалтеру или ответственному за это лицу не нужно группировать и суммировать финансовую информацию, они просто вводят записи, последующий процесс происходит автоматически, игнорируя записи аналитического и синтетического учета. Его характерной чертой является наличие прямой автоматизированной связи «учетная запись - отчет».

Несомненно, внедрение автоматизированной обработки учетных данных имеет свои преимущества:

- Риск внутреннего контроля меньше при использовании компьютерной информационной системы, поскольку он гораздо более информативен по содержанию и прозрачен для пользователей. Его основными характеристиками являются широкая доступность информации, гарантированная наличием единой компьютерной сети и системы паролей. Вычислительные информационные системы группируют и классифицируют данные бухгалтерского учета по разным причинам, поэтому в единой системе возможно объединение форм финансового и управленческого учета;

- Минимальный риск неверного арифметического расчета, неправильных записей в учетных записях и, в некоторых случаях, изменений в содержании бизнес-операций, определяется с помощью компьютерных инструментов обработки данных.

В то же время применение компьютеров имеет и свои недостатки:

- становится более актуальной проблема информационной безопасности предприятия. Так, конкуренты могут воспользоваться прозрачностью и всеобщей доступностью информации, которые изначально направлялись для руководства, экономических и производственных служб предприятия. Однако решается эта проблема довольно просто. Во избежание такой ситуации на многих предприятиях обеспечивается ограниченный доступ (санкционирования) к отдельным информационным ресурсам, строго определяются должностные лица, при наличии производственной необходимости с помощью паролей;

- дополнительные траты на обучение персонала, имеющего недостаточно высокую квалификацию;

- появляется еще одна область, на которую аудиторы следует обращать особое внимание при проведении проверки. Т.е. есть риск возникновения ситуации автоматической (без ведома людей) генерации проводок (например, в банках – при начислении процентов по вкладам или за пользование кредитными ресурсами).;

- программные ошибки, сбои, наличие угрозы порчи и уничтожения информации, также являются огромными недостатками использования компьютеризации бухгалтерского процесса. При этом необходимым становится анализ того, с какой периодичностью производится архивирование баз данных, тестирование компьютеров на наличие вирусов, программных сбоев и т.д.;

- угроза злоупотреблений скрытых от внимания конкурентов и других несанкционированных пользователей к определенным информационным ресурсам предприятия, не отменяет злоупотреблений со стороны должностных лиц – работников данного предприятия, т.е. снижается степень внутреннего контроля.

Из истории аудиторской деятельности за границей были случаи, когда бухгалтеры небольшие корпораций убеждали своих руководителей перейти от ручных систем учета средств в банках к автоматизированным системам, предотвращая доступ к компьютерным программам для любого человека, после чего, бесконтрольно переводили денежные средства с расчетных счетов предприятия на свои личные счета, о чем никто даже и не догадывался;

- компьютерные информационные системы могут привести также к другой проблеме, а именно: «размыть» четкое распределение обязанностей между работниками внутри организации. Таким образом, далеко не из всех компьютерных программ можно определить, кем завершена бизнес-операция, кем и когда соответствующая проводка включена в программу (или изменена, удалена из нее). При отсутствии четкого «следа» и описания функции одновременная работа нескольких пользователей в одной информационной системе может привести к тому, что в случае ошибки чрезвычайно сложно найти и оценить виновника. Таким образом, уровень контроля компьютерных информационных систем снижается, что негативно сказывается на всей системе проверяемого внутреннего контроля предприятия. В некоторых компьютерных проектах эта проблема решается с помощью четкого представления (в зависимости от личности и времени выполнения) бизнес-операций.

Для аудитора компьютерные информационные системы, как отмечалось ранее, позволяют ускорить процесс проведения аудита. На Западе разработаны специальные аудиторские программы, которые называются «Методы аудита с использованием компьютеров» (Computer-assisted audit techniques, СААТ)).

В частности, такими проектами решаются следующие проблемы:

- организационные (расчет уровня существенности, аудиторского риска и необходимой величины аудиторской выборки; АРМ аудиторов по проверке отдельных объектов учета);

- методические (создание баз данных о выявленных нарушениях с указанием их характера, ссылок на нормативные документы, сумм нанесенного ущерба, методов их раскрытия) и аналитические (на основе указанных ранее баз данных возможно проведение анализа эффективности контрольно-аудиторской деятельности в целом по аудиторской организации или в разрезе отдельных аудиторов);

- способность преобразовывать систему учета клиента в программную среду системы аудита или адаптировать систему аудита к базовой информационной структуре клиента. В настоящее время существуют серьезные препятствия для решения этой проблемы: учетная информация в компьютерной информационной системе клиента классифицируется в соответствии со строго «личными» критериями. Аудит требует, чтобы одна и та же информация классифицировалась, но по-разному. Поэтому, несмотря на простоту, решение этой проблемы иногда невозможно. Чтобы выйти из этой ситуации, требуется разработка и внедрение в комбинации программных продуктов - для учета и аудита. В этом случае подсистема аудита станет логическим продолжением подсистемы учета. Тогда проблема информационной несовместимости может быть решена. В этой форме (теоретически) можно проводить аудит без помощи человека (автоматически).

Как следует из приведенных выше рассуждений, методы компьютерной обработки данных оказывают сильное воздействие на все три компонента аудиторского риска (неотъемлемый риск, риск системы контроля и риск необнаружения).

Таким образом, новые компьютерные и информационные технологии для обработки информации в процессе аудита способствуют повышению уровня интеллектуального контроля и научного подтверждения его результатов в результате значительных изменений в методологии финансового аудита. В то же время растет потребность в квалификации и профессиональной подготовке инспекторов.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить следующее.

1. В научной литературе есть только одно упоминание о нескольких узких местах, большинство из которых не были полностью изучены, и многие из них еще предстоит устранить. Мы стараемся провести комплексный анализ проблем, возникающих в практической деятельности аудиторов, предлагая следующее:

- организация работы по обобщению, систематическим недостаткам, выявленным нарушениям, разработка учебных пособий, инструктивных документов и рекомендаций для аудиторов;
- обеспечить постоянное совершенствование и обновление организационного, методологического и вычислительного контроля (в виде деятельности специализированного подразделения «Внутренний аудит», в рамках структуры организации аудита и контрольно-ревизионных служб);
- провести сравнительный анализ запланированных целей и результатов, фактически достигнутых в результате аудита;
- разработать методологию материального стимулирования инспекторов в зависимости от оценки

вклада каждого участника аудита в достижение общего результата;

- сформировать набор количественных и качественных показателей (критериев), отражающих степень эффективности работы группы аудиторов в отчетном периоде;
- организовать совместные проверки и т. Д.

2. Исследования показывают, что планирование является одним из наиболее важных этапов проверки, которому следует уделить особое внимание. Степень, в которой аудиторы готовятся к аудиту, с одной стороны, определяет эффективное и рациональное использование средств из своего рабочего времени и минимизацию затрат на рабочую силу; с другой стороны, необнаруженные риски от финансово-хозяйственной деятельности и существенные ошибки в финансовой отчетности снижаются.

3. В результате исследования был сделан вывод о том, что особая роль инспектора должна быть связана с координацией действий инспекторов их лидерами. Чтобы повысить эффективность внутреннего аудита, он или она должны руководить рациональной аудиторской организацией, распространять вопросы (задачи) аудита среди тех, кто выполняет, контролировать качество и своевременное внедрение, обеспечивая поддержание нормального психологического климата в группе.

4. При формировании группы инспекторов необходимо учитывать необходимость учитывать психологическую совместимость группы людей, которая показывает уровень психологического юмора, например, сочетание характера и темперамента, что гарантирует наиболее эффективная

реализация. культурно-просветительские мероприятия. Многие психологические аспекты реализации контрольно-ревизионной деятельности требуют дальнейшего изучения.

5. Новые компьютерные и информационные технологии для обработки информации в процессе проведения и аудита способствовали повышению уровня интеллектуального контроля и научного подтверждения его завершения в результате значительных изменений в методологии аудита и аудита. В этом смысле растет потребность в квалификации и обучении аудиторов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Перед каждой организацией стоит не менее одного раза в год задача сбора полной и достоверной информации о своей финансово-хозяйственной деятельности, необходимой для внутренних и внешних пользователей. В связи с растущим кругом людей, интересующихся информацией бухгалтерского учета для финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций, значительно возрос интерес участников экономического процесса к объективной и

достоверной информации об их финансовом положении и деловой активности. Для оценки достоверности отчетов, рентабельности деятельности этой организации и того, как финансовое положение, в частности, позволяет проводить финансовый аудит.

Таким образом, можно сделать вывод, что организация и методология финансового аудита в современных реалиях является обширной областью, изучение и совершенствование которой будут актуальны не только в ближайшие 5-10 лет, но и на протяжении всей жизни общества.

В ходе подготовки выпускной квалификационной работы были решены все поставленные задачи:

- рассмотрены теоретические особенности структуры и содержания финансового аудита;
- ознакомились с методами и процедурами, которые применяются в ходе финансового аудита;
- исследовано содержание организационных моделей финансового аудита;
- охарактеризована специфика деятельности ООО АКГ «РосФинэкспертиза»
- изучены особенности проведения аудиторских проверок, применяемых ООО АКГ «РосФинэкспертиза»;
- рассмотрены методы выявления ошибок и фактов мошенничества, встречающихся в деятельности проверяемых организаций;
- разработаны рекомендации по совершенствованию организационно-методического обеспечения направлений проверки;

- рассмотрены способы компьютеризации финансового аудита.

Работа состоит из введения заключения и трех глав.

В первой главе раскрываются теоретические аспекты понятия финансового аудита, содержание методов, процедур и приемов совершения проверки, а также основные элементы организационной модели проведения аудита. Без внимания не остались и требования к осуществлению аудиторской деятельности, т.е. членство в саморегулируемых организациях аудиторов, высокая квалификационная степень и опыт работы.

Вторая глава содержит экономическую характеристику исследуемого предприятия, а именно: организационно-правовую форму деятельности предприятия, специфику его работы, а также услуги, которые оказываются исследуемым предприятием. Излагаются особенности организации в проведении аудиторских проверок, которые включают нетрадиционные методы аудита с использованием тестов и методик отечественных авторов, описывающих случаи мошенничества и обнаружение ошибок в ходе аудита. Опыт работы, часто встречающиеся ситуации, также были раскрыты в содержании второй главы.

Третья глава посвящена развитию организационно-методического обеспечения финансового аудита по направлениям. Т.е. по окончании исследования последовавшие выводы, о том, что совершенствование финансового аудита следует начать с совершенствования направлений его проверки, повлекли рекомендации по изложенной проблеме. Были освещены также программные продукты всех уровней развития предприятий, сделаны

акценты не только на положительных сторонах компьютеризации, но и на негативных, для предотвращения повторения таких ситуаций.

Информационной базой и юридически-правовой основой при разработке выпускной квалификационной работы, послужили законодательные акты и нормативно-правовые документы РФ, регламентирующие основные аспекты аудиторской деятельности российских предприятий, международные стандарт аудита, научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам аудита, а также данные бухгалтерской и финансовой отчетности ООО АКГ «РосФинэкспертиза» за 2018-2019 годы, его статистические и другие данные, устав и учетная политика.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авдеева Ю., Гуселетова Ю., Программные продукты для автоматизации оценки финансового состояния, ФГБОУ ВПО ОмГАУ им. П.А. Столыпина, г. Омск, 2019 год
2. Агеева, О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 2. Экономический анализ : учебник для вузов / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 240 с. — (Высшее образование).
3. Все СРО России [Электронный ресурс Интернет]. Информационный портал «Все о саморегулировании: URL http://www.all-sro.ru/news/v-gosreestre-ostalis-tolko-dve-sro-auditorov_17115428
4. Герасимова, Л. Н. Профессиональные ценности и этика бухгалтеров и аудиторов : учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / Л. Н. Герасимова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 318 с. — (Бакалавр. Специалист. Магистр).
5. Газета «Коммерсантъ», статья "С аудиторов снимается обет молчания", 2017 год. [Электронный ресурс Интернет] URL <https://www.kommersant.ru/doc/2842799>

6. «Гарант» - информационно-правовой портал // <https://www.garant.ru>
7. Журнал «Главная Книга», [Электронный ресурс Интернет]. ЭКСКЛЮЗИВНОЕ ИНТЕРВЬЮ: Секретов от аудитора у вас быть не должно: URL <https://glavkniga.ru/news/3056>
8. Журнал «Вестник Московского университета» в 3 ч. Часть 1: Государственный аудит, Издательство Московского университета, 2019 год
9. Консультант Плюс студенту и преподавателю, [Электронный ресурс Интернет] URL <http://www.consultant.ru/edu/news>
10. Консультант Плюс // <http://www.consultant.ru/search/?q=финансовый+аудит>
11. Как финансовый аудит влияет на эффективность компании и в чем суть процедуры [Электронный ресурс Интернет]: URL <https://www.kp.ru/guide/finansovyi-audit.html>
12. Мальцев Александр Сергеевич «Совершенствование методического инструментария аудиторских проверок», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г.Москва, 2017г.
13. Методы, используемые в ходе финансового аудита, [Электронный ресурс Интернет] URL <https://studexpo.ru>, 2017 год
14. Международным научно-практическим журналом "Учёт. Анализ. Аудит", в 2ч. Часть 1: Трансформация профессий бухгалтера и аудитора под влиянием «фактора информатизации», Р.П. Булыга, - Москва, Финансовый университет, 2017 год.

15. Международный научно-практический журнал "Учёт. Анализ. Аудит", в 2ч. Часть 2: Организация аудита информационной безопасности, А. А. Ситнов - Москва, Финансовый университет, 2017 год.
16. Научный журнал "Аудит и финансовый анализ" в 6ч. Часть 2: Определение аудиторского риска и уровня существенности на этапе предварительного планирования аудиторской проверки кредитов и займов, Грузинова Н.С., - Москва: ООО издательский дом «ДСМ-Пресс», 2018 г.
17. Научный журнал "Аудит и финансовый анализ" в 6ч. Часть 6: Роль аудита в совершенствовании бизнес процессов, Чая В. Т., Чупахина Н.И., - Москва: ООО издательский дом «ДСМ-Пресс», 2018 г.
18. ООО АКГ «РосФинЭкспертиза» // <http://росфинэкспертиза.рф>
19. Практический журнал по управлению финансами компании «Финансовый директор». Как выбрать аудитора: пошаговая инструкция [Электронный ресурс Интернет]: URL <https://www.fd.ru/articles/158318-kak-vybrat-auditora-poshagovaya-instruktsiya-qqq-16-m11>
20. Правовест аудит, блог. «Финансовый аудит как способ оценки состояния и перспектив развития компании», 2018 год. [Электронный ресурс Интернет] URL <https://pravovest-audit.ru>
21. Россия и Санкт-Петербург: экономика и образование в XXI веке: Научная сессия профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов по итогам НИР. Факультет экономики и

- финансов, учетно-экономическое отделение: сборник докладов. – СПб.: Изд-во СПбГЭУ, 2018. – 209 с.
22. Самые важные вопросы о проведении аудита [Электронный ресурс Интернет]. Финансовый учет: URL <https://fin-accounting.ru>
23. Статья «В чем заключается работа аудитором – плюсы и минусы профессии аудитор, профессиональные качества», [Электронный ресурс Интернет] URL <https://www.colady.ru/v-chem-zaklyuchaetsya-rabota-auditorom-plyusy-i-minusy-professii-auditor-professionalnye-kachestva.html>
24. Толчинская М.Н. «Порядок проведения финансового аудита в современных условиях», 2019 год. [Электронный ресурс Интернет] URL <https://elibrary.ru/>
25. Тябляшкина Л. В. «Совершенствование организации, методики и техники проведения аудита», Мордовский гуманитарный институт, 2019 год.
26. Финансовый аудит, [Электронный ресурс Интернет]: URL https://referat-5plus.ru/ref_687_3.htm
27. Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 287 с. — (Бакалавр. Прикладной курс).
28. Штефан, М. А. Основы аудита: учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова ; под общей редакцией М. А. Штефан. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020.
29. Штефан М.А. Аудит в 2ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательств Юрайт, 2020.

30. [Электронный ресурс Интернет]: URL <https://www.bestreferat.ru/referat-223511.html>
31. [Электронный ресурс Интернет]: URL <https://www.e-executive.ru/pages/about>
32. [Электронный ресурс Интернет]: URL <https://ronl.org/kursovyue-raboty/finansy/277985/>