

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

А. В. Посохина

ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ

Экономический анализ и аудит в компьютерной среде

*Допущено методическим советом
Пермского государственного национального
исследовательского университета в качестве
учебного пособия для студентов, обучающихся
по направлению подготовки бакалавров
«Экономика»*



Пермь 2019

УДК 657.6: 004
ББК 65.053+32.973.202
П625

Посохина А. В.

П625 Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету. Экономический анализ и аудит в компьютерной среде [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А. В. Посохина; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Электрон. дан. – Пермь, 2019. – 3,26 Мб; 113 с. – Режим доступа: <http://www.psu.ru/files/docs/science/books/uchebnie-posobiya/posokhina-lab-praktikum-po-bukh-uchetu.pdf>. – Загл. с экрана.

ISBN 978-5-7944-3335-7

Учебное пособие содержит теоретическую информацию по второй части Лабораторного практикума по бухгалтерскому учету, вопросы и задания для студентов, список основных источников и литературы, позволяющих расширить познания в компьютеризации аудита и экономического анализа.

Пособие соответствует учебным планам бакалавриата ПГНИУ, отвечает образовательным требованиям. Издание актуально, так как технология проведения аудита и экономического анализа меняется быстрыми темпами, а учебной литературы по «цифровизации» аудита недостаточно.

Представленное учебное пособие «Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету. Часть 2: Экономический анализ и аудит в компьютерной среде» предназначено для студентов бакалавриата направления Экономика, направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», очной и заочной форм обучения (учебные планы № 7884, 8332, 8326).

УДК 657.6: 004
ББК 65.053+32.973.202

*Издается по решению ученого совета экономического факультета
Пермского государственного национального исследовательского университета*

Рецензенты: кафедра бухгалтерского учета и финансов Пермского государственного аграрно-технологического университета им. академика Д. Н. Прянишникова (зав. кафедрой канд. экон. наук, доцент **Е. А. Светлая**);
заместитель директора департамента аудита ООО «Инвест-аудит» **Е. Л. Бузмакова**

ISBN 978-5-7944-3335-7

© Посохина А. В., 2019
© ПГНИУ, 2019

Оглавление

Введение	5
7	
1.1. Аудиторские услуги. Понятие. Особенности оказания	7
1.2. Применение компьютерных программ при проведении аудита	13
1.3. Компьютеризация отдельных этапов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности	15
1.4. Стандарты проведения аудита в компьютерной среде	17
Вопросы и задания для семинара	21
Тема 2. Организация системы автоматизации аудиторской деятельности по этапам	22
2.1. Автоматизация аудита на этапе планирования	22
2.2. Автоматизация аудита на стадии проведения проверки.....	43
2.3. Автоматизация аудита на заключительной стадии	49
2.4. Автоматизация контроля качества аудита.....	52
2.5. Автоматизация внутреннего аудита.....	55
Вопросы и задания для семинара	59
Тема 3. Программы автоматизации аудита	61
3.1. Автоматизация аудита в программе IT Audit.....	61
3.2. Автоматизация аудита в программе AuditXP	62
Вопросы и задания для семинара	65
Тема 4. Автоматизация процесса экономического анализа	70
4.1. Проведение экономического анализа в программе Audit Expert.....	73
4.2. Проведение экономического анализа в программе «Ваш финансовый аналитик»	80

4.3. Проведение экономического анализа в программе «1С:Консолидация 8»	83
4.4. Проведение экономического анализа в программе «Бизнес-Аналитик»	87
4.5. Проведение экономического анализа в программе «ФинЭкАнализ»	91
4.6. Проведение оценки инвестиционных проектов в программе Project Expert	93
Вопросы и задания для семинара	96
Перечень вопросов для итогового контроля	98
Список литературы	101
Приложения	102

Введение

Аудит и экономический анализ в современном мире не могут быть «традиционными». Они связаны с широким потоком информации, которая нуждается в анализе, оценке, классификации. В этом может помочь компьютеризация аудита и анализа. Аудит может рассматриваться узко: как направление, позволяющее обосновать достоверность финансовой информации; может – широко: как одна из ветвей консалтинга, управления. В первом случае возникает необходимость учета требований его стандартизации, учета программных продуктов, проверок у заказчиков проверок. Данный процесс характерен не только для России, но и для всего мира. Современные аудиторские программы должны учитывать требования международных стандартов аудита. Они должны быть «умными», т.е. должны иметь функции импорта-экспорта данных, должны быть совместимыми с основными прикладными программами (к примеру, Microsoft Word, Microsoft Excel и т.п.), должны иметь возможность автономной выездной работы, при этом возможность обобщения и контроля данных и работы в целом. В широком понимании аудит может включать в себя и бухгалтерские программы, и программы экономического анализа, и прогнозирования.

Экономический анализ может рассматриваться и как отдельное направление деятельности, и в рамках аудита, поскольку аудит не может обойтись без анализа. В связи с этим мы наблюдаем достаточно большое многообразие аналитических программ. Диапазон этих программ широк: от самых простых (на уровне типового анализа бухгалтерской финансовой отчетности) до масштабных, позволяющих строить модели, заниматься экономическим прогнозированием. Некоторые из вариантов анализа могут быть представлены и в аудиторских программах. Однако обычно они в таковых носят вспомогательный характер, позволяют выявить определенные отклонения и проанализировать основные показатели финансовых данных.

В данном пособии не ставилась задача описания всех имеющихся программ аудита, экономического анализа и программ, связанных с ними. Мы ориентировались на необходи-

мость раскрытия общего «тренда» в предлагаемых на российском рынке программах, на определение «зон компьютеризации» в аудите и экономическом анализе.

Представленное пособие предлагает информацию для осмысления, задания для студентов и список основных источников, позволяющих читателю расширить и актуализировать свои познания в компьютеризации аудита и экономического анализа. Последнее необходимо, так как аудит и «цифровизация» аудита и анализа развиваются быстрыми темпами и не всегда в учебной литературе учитываются современные изменения в возможностях компьютерных технологий, упрощающих техническую сторону аудита и экономического анализа.

Тема 1. Автоматизация процесса аудита

Вопросы

1. Аудиторские услуги. Понятие. Особенности оказания.
2. Применение компьютерных программ при проведении аудита.
3. Компьютеризация отдельных этапов аудита.
4. Стандарты проведения аудита в компьютерной среде.

1.1. Аудиторские услуги. Понятие. Особенности оказания

Разберемся с терминологией. Как известно, понятие «аудит» происходит от лат. *audire* – слышать, понимать происходящий процесс, явление и уметь его оценивать. Применительно к сфере экономики аудит как термин означает проверку финансовых отчетов¹.

По федеральному закону № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудит – независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Получается, что аудит может иметь узкое и расширительное толкование. Рассмотрим некоторые необходимые для данного издания варианты классификаций аудита.

Приведем пример необходимости применения компьютерных программ для отдельных видов аудита (см. табл. 1). Внешний аудит заинтересован в использовании программ вследствие имеющегося у аудиторов большого объема аналитической работы, документального оформления проверки и малого временного периода аудита. Внутренний же аудит сталкивается чаще всего с необходимостью выстраивания внутреннего контроля, формирования зон риска, прогнозирования в условиях большого массива данных предприятия или группы предприятий. Все это трудно осуществимо без компьютерных программ.

¹ Булыга Р.П., Мельник М.В. Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 263 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/66254.html> (дата обращения: 30.08.2018).

Классификации аудита для целей компьютеризации

№	Направление классификации	Виды аудита
1	По степени независимости	Внешний. Внутренний
2	По назначению ²	Аудит бухгалтерской финансовой отчетности. Налоговый аудит. Аудит на соответствие. Управленческий аудит
3	По виду деятельности аудируемого лица	Банковский аудит. Страховой аудит. Аудит инвестиционных институтов и бирж. Общий аудит (аудит прочих видов деятельности). Государственный аудит
4	По масштабам деятельности аудируемого лица	Аудит крупных организаций. Аудит малых предприятий
5	По времени осуществления	Традиционный. Непрерывный

Необходимость компьютеризации аудита связана с высоким уровнем стандартизации и регулирования аудиторской деятельности. На сегодняшний день в России аудит определен федеральным законом №307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности» с изменениями и дополнениями.

Полная структура регулирования аудита в Российской Федерации показана на рис. 1.

² *Танков В.А.* Аудит: вопросы и ответы. М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации. М.: Юриспруденция, 2014. 128 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/23008.html>.



Рис.1. Структура регулирования аудита в Российской Федерации (по состоянию на август 2018 г.)

Отметим, что под системой нормативно-правового регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации будем понимать «комплекс функций, осуществляемых государственными органами власти, а также негосударственными профессиональными и общественными объединениями по принятию в пределах своей компетенции нормативных правовых и иных актов по вопросам, связанным с взаимоотношениями субъектов по поводу оказания аудиторских и сопутствующих аудиту услуг»³.

Статьей седьмой федерального закона «Об аудиторской деятельности» определены применяемые аудиторами стандарты аудиторской деятельности. Указано, что аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с международными стан-

³ *Городилов М.А.* Развитие системы нормативно-правового регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации. М.: Финансы и кредит, 2009. 480 с.

дартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов. На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Итак, с 2018 г. на территории России стали действовать международные стандарты аудита. На сегодняшний день в мире насчитывается 113 юрисдикций, в которых уже используются МСА или которые объявили о переходе на них в ближайшем будущем.

Стратегическая цель Совета по международным стандартам аудита и заданий, обеспечивающих уверенность (IAASB) – стремление к тому, чтобы МСА продолжали формировать основу для проведения аудита высокого качества по всему миру и своевременно реагировать на выявляемые на практике вопросы и происходящие изменения.

Текущая структура стандартов представлена на рис. 2.



Рис. 2. Текущая структура международных стандартов аудита МСА

Соответственно российские аудиторы должны выполнять требования всех документов, приведенных на рис. 2. Качественно составить и заполнить требуемые рабочие документы аудитора возможно только при наличии компьютеров.

На основании действующего законодательства аудиторы могут предоставлять только определенный набор услуг. Их полный перечень представлен в табл. 2.

Таблица 2

Наименование аудиторских услуг в Российской Федерации⁴

Вид услуги	Наименование услуги
1. Аудит/ Аудиторские услуги	1.1. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность
	1.2. Аудит части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности
	1.3. Аудит отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам
	1.4. Аудит части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам
	1.5. Аудит иной финансовой информации прошедших периодов
2. Сопутствующие аудиту услуги	2.1 Услуги, обеспечивающие разумную уверенность
	2.1.1. Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам
	2.1.2. Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в нефинансовой информации
	2.1.3. Выполнение заданий, обеспечивающих разумную уверенность в предмете, отличном от информации
	2.2. Услуги, обеспечивающие ограниченную уверенность
	2.2.1. Обзорная проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая консолидированную финансовую отчетность
	2.2.2. Обзорная проверка части бухгалтерской (финансовой) отчетности, части консолидированной финансовой отчетности
	2.2.3. Обзорная проверка отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам
	2.2.4. Обзорная проверка части отчетности, содержащей финансовую информацию, систематизированную по специальным правилам

⁴ По закону № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Приказу Минфина России от 09.03.2017 N.33н «Об определении видов аудиторских услуг, в том числе перечня сопутствующих аудиту услуг».

Вид услуги	Наименование услуги
	2.2.5. Обзорная проверка иной финансовой информации прошедших периодов
	2.2.6. Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в финансовой информации, не относящейся к прошедшим периодам
	2.2.7. Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в нефинансовой информации
	2.2.8. Выполнение заданий, обеспечивающих ограниченную уверенность в предмете, отличном от информации
	2.3. Услуги, не обеспечивающие уверенность
	2.3.1. Исследование предмета задания заказчика посредством выполнения согласованных с ним и (или) иным лицом процедур
	2.3.2. Компиляция информации
3. Прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги	3.1. Постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование
	3.2. Налоговое консультирование, постановка, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций
	3.3. Управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации
	3.4. Управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации
	3.5. Юридическая помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам, представление интересов доверителя в гражданском и административном судопроизводстве, в налоговых и таможенных правоотношениях, в органах государственной власти и органах местного самоуправления
	3.6. Автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий
	3.7. Оценочная деятельность
	3.8. Разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов
	3.9. Проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях
	3.10. Обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью

Каждая из услуг, представленных в табл. 2, также нуждается в компьютеризации процессов. Но даже их перечень указывает, что характер услуг – разный. Следовательно, задачи компьютеризации аудита будут различаться.

1.2. Применение компьютерных программ при проведении аудита

Аудит бухгалтерской финансовой отчетности требует отдельной кропотливой работы с информацией.

Согласно федеральному закону от 27.07.2006 №149-ФЗ (ред. от 19.07.2018) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», информация – это сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления. Аудитор как раз работает, анализирует большие информационные массивы данных. Еще два определения, с которыми будем сталкиваться в данном издании: информационные технологии и информационная система. По указанному закону информационные технологии – «процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов», информационная система – «совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств».

Варианты применения компьютеров в аудите даны в табл.3.

Перечислим программы, присутствующие на российском рынке, которые можно применять в аудите:

1. AuditXP Professional.
2. Audit XP «Аудит отчетности».
3. Ваш финансовый аналитик 2.
4. IT Audit Выборка в 1С 8.3 (8.2).
5. IT Audit Выборка в Excel.
6. IT Аудит: Аудитор 4.3.
7. «Аудиторская выборка» – Обработка для программы 1С-Предприятие 8.2 (8.3).
8. ФинЭкАнализ Онлайн.
9. ФинЭкАнализ 2013.
10. Программный комплекс «ИНЭК-Аналитик».

11. ИТpsa.
12. AuditModern.
13. Microsoft Excel.
14. Microsoft Project.
15. Microsoft Word.
16. Microsoft PowerPoint.
17. Audit Expert.
18. СПС «КонсультантПлюс», «Гарант», «Кодекс», «Главбух» и др.

Таблица 3

Варианты применения компьютеров в аудите⁵

Вариант	Виды выполняемых работ с использованием компьютера
I	Печать, редактирование основных типовых форм рабочих документов аудитора, отчетов и заключений. Формирование и оформление любых форм документов. Систематизация данных для обработки, контроля и хранения
II	Выполнение расчетов, обработка табличных данных
III	Использование справочно-правовых систем при поиске и уточнении информации
IV	Организация запросов к электронной базе данных, формируемой в автоматизированной системе бухгалтерского учета, копирование баз данных
V	Проверка отдельных расчетов, выполняемых на участках учета автоматизированной системы бухгалтерского учета
VI	Формирование альтернативного баланса с использованием электронной базы данных бухгалтерского учета
VII	Проведение экономического анализа
VIII	Экономическое моделирование и прогнозирование

Подытоживая, укажем, что появился новый вид аудита – информационный аудит. Информационный аудит (ИА) был определен еще Buchanan and Gibb (2007) как «целостный подход к выявлению и оценке информационных ресурсов и информационного потока организации для обеспечения эффективных и квалифицированных информационных систем»⁶.

⁵ На основе: Подольский В.И. Компьютерные информационные системы в аудите: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» / В.И. Подольский, Н.С. Щербакова, В.Л. Комиссаров. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. URL: <http://www.iprbookshop.ru/71214.html>. С.7.

⁶ Frost, Robert B., Wei Choo Chun. Revisiting the information audit: A systematic literature review and synthesis // International Journal of Information Management. 2017. 37. P.1380.

1.3. Компьютеризация отдельных этапов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности должен проходить через ряд обязательных этапов. Можно выделить следующие этапы:

1. Подготовка и планирование аудиторской деятельности.
2. Осуществление аудиторской проверки.
3. Завершение аудиторской проверки и оформление ее результатов.

Рассмотрим каждый из этапов подробнее.

Этап 1. Подготовка и планирование аудиторской деятельности.

1) Изучение аудируемого лица и предварительное планирование, экспресс-анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) составление и подписание договора и письма о проведении аудита;

3) планирование аудиторской проверки (составление стратегии и плана аудита);

4) анализ и документирование особенностей деятельности аудируемого лица;

5) определение зон аудиторского риска и оценка рисков. Определение ключевых вопросов аудита;

6) изучение и оценка системы внутреннего контроля аудируемого лица;

7) расчет уровней существенности для аудиторской проверки;

8) формирование подходов к проведению аудиторской выборки.

Этап 2. Осуществление аудиторской проверки по объектам проверки. К объектам проверки коммерческих организаций относятся: учредительные документы и учетная политика, внеоборотные и оборотные активы, капитал и резервы, расчеты, забалансовый учет.

1) Получение доказательств аудита по объектам проверки;

2) документирование аудита;

- 3) проведение аналитических процедур;
- 4) получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников;
- 5) проверка информации по связанным сторонам;
- 6) изучение ошибок и недобросовестных действий;
- 7) рассмотрение сопоставимых данных в аудите;
- 8) получение заявлений и разъяснений руководства аудируемого лица;
- 9) оценка допущения непрерывности деятельности аудируемого лица.

Этап 3. Завершение аудиторской проверки и оформление ее результатов

- 1) Оценка событий после отчетной даты;
- 2) обобщение результатов проверки и формирование отчета аудитора (письменной информации);
- 3) изучение прочей информации в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
- 4) оценка качества проведенной проверки и ее документального оформления;
- 5) формирование аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На каждом из подэтапов аудита будет составляться хотя бы один документ аудитора. Кроме того, в каждом элементе будет необходимо проведение анализа, изучения большого информационного массива данных бухгалтерского учета клиента, нормативных документов. Все указанное также говорит об обязательности применения компьютерных программ для изучения, обработки и представления выводов аудитора.

Пример наименований рабочих документов аудитора и их распределение по кейсам проверки представлен в прилож. 1.

Для проведения аудита по этапам аудиторские программы могут быть разделены на два вида: контролирующий аудит с руководящей ролью системы (программы) и контролирующий аудит, нацеленный на анализ функционирования АСБУ.

Первый вид аудита нацелен на выполнение требований аудиторских стандартов с позиции правильности прохождения всех этапов и заполнения всех документов. Данный вариант мо-

жет предлагать встроенные в программу или редактируемые аудитором расчеты и логические цепочки.

Второй вариант чаще всего нацелен на поиск ошибок в автоматизированной системе бухгалтерского учета аудируемого лица. Ошибки могут быть как технические, так и методические. Кроме того, возможно, аудитором будут обнаружены не только ошибки, но и недобросовестные действия со стороны аудируемого лица. Следовательно, второй вариант является более сложной системой, связанной с полнотой включения в аудиторскую компьютерную программу наиболее распространенных или сформированных аудитором «правил» и «исключений» из них. Кроме того, аудитор должен иметь в компьютерной программе подобные справочники.

1.4. Стандарты проведения аудита в компьютерной среде

Аудит регулируется с помощью стандартов. В России с 1996 по 2018 г. действовали федеральные стандарты аудита.

Первыми федеральными стандартами аудита, регулирующими проведение аудита в компьютерной среде, были:

- 1) ПСАД «Аудит в условиях компьютерной обработки данных»⁷;
- 2) ПСАД «Проведение аудита с помощью компьютеров»;
- 3) ПСАД «Оценка риска и внутренний контроль. Характеристика и учет среды компьютерной и информационной систем» ПСАД «Особенности аудита малых экономических субъектов».

Далее стандартов, конкретно указывающих на компьютеризацию аудита, не формировалось. На сегодняшний день в международных стандартах аудита о компьютеризации, работе с информационными системами говорится:

- 1) в МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения»⁸;

⁷ Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 22.01.1998. Протокол № 2.

2) МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски»⁹;

3) в приложении 1 «Компоненты системы внутреннего контроля» к МСА 315 (пересмотренному) есть раздел «Информационная система, связанная с финансовой отчетностью, в том числе соответствующие бизнес-процессы, и информационное взаимодействие».

В процессе аудиторской проверки аудитор должен сформировать представление о контрольной среде аудируемого лица. Оценивая информационную систему, аудитор должен понять суть информационной системы проверяемой организации, включая соответствующие бизнес-процессы, относящиеся к подготовке финансовой отчетности, в том числе следующие аспекты:

(а) виды операций в рамках деятельности организации, являющиеся значительными для финансовой отчетности;

(b) процедуры как в системе с применением информационных технологий (ИТ), так и в системе ручной обработки данных, с помощью которых такие операции иницируются, записываются, обрабатываются и по мере необходимости корректируются, переносятся в основной регистр и отражаются в финансовой отчетности;

(с) соответствующие данные бухгалтерского учета, подтверждающая информация и конкретные счета, которые используются для инициирования, учета, обработки и отражения в финансовой отчетности; в том числе исправление ошибочных данных и способы переноса информации в основной регистр. Записи могут выполняться как вручную, так и в электронном формате;

(d) то, каким образом информационная система фиксирует события и условия, помимо операций, которые являются значимыми для финансовой отчетности;

⁸ Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).

⁹ Международный стандарт аудита 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).

(е) процесс подготовки финансовой отчетности, в том числе значительные оценочные значения и раскрытия информации;

(ф) средства контроля в отношении бухгалтерских записей, включая нестандартные бухгалтерские записи, применяемые для учета разовых, необычных операций или корректировок.

Информационные системы состоят:

- из инфраструктуры (физических компонентов и компонентов аппаратного обеспечения),
- программного обеспечения,
- людей,
- процедур,
- данных.

Многие информационные системы аудируемых лиц широко используют информационные технологии.

Если обратиться к самим аудиторским организациям и компьютеризации их работы, то следует вспомнить положения ранее действующего федерального стандарта, поскольку сегодня нет его аналога.

При проведении аудита с использованием компьютеров сохраняются цель и основные элементы методологии аудита. Использование аудитором компьютера возможно как в случае ведения бухгалтерского учета экономическим субъектом вручную, так и при использовании средств автоматизации бухгалтерского учета.

Программные средства системы, используемой аудитором при проведении аудита, должны обеспечивать как минимум:

а) анализ содержания формируемой в бухгалтерии экономического субъекта базы данных, если таковая существует и доступна;

б) контроль показателей, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета экономического субъекта;

в) тестирование алгоритмов, используемых в автоматизированной системе бухгалтерского учета;

г) контроль соответствия показателей, содержащихся в формах бухгалтерской отчетности, данным бухгалтерских реги-

стров или базы данных, формируемой в бухгалтерии при обработке первичных документов;

д) использование возможностей поисково-справочных информационных систем в области нормативных и законодательных актов, регламентирующих бухгалтерский учет и аудит в Российской Федерации;

е) формирование аудиторской документации (рабочей и итоговой).

Эффективность аудиторских процедур может быть повышена благодаря использованию компьютеров для проведения аудита при получении и оценке некоторых аудиторских доказательств в тех случаях, когда

а) проверке подвергаются большие однородные массивы данных по участкам и операциям бухгалтерского учета;

б) у проверяемого экономического субъекта используется унифицированная стандартная система оформления бухгалтерских операций;

в) имеется и используется информационно-поисковая система для расшифровки и подтверждения наличия соответствующих первичных документов, регистров бухгалтерского учета;

г) имеется и используется автоматизированная система контроля исполнения утвержденного регламента решения соответствующих учетных задач.

Применение компьютеров позволяет аудитору провести следующие процедуры:

а) тестирование операций и остатков по счетам в компьютерной базе данных;

б) аналитические процедуры с целью выявления отклонений от обычно принятых параметров в компьютерной базе данных;

в) тестирование базы данных проверяемого экономического субъекта;

г) тестирование информационного, математического, программного и технического обеспечения проверяемого экономического субъекта.

При использовании для проведения аудита компьютеров повышается эффективность проведения таких аудиторских про-

цедур, как проверка арифметических расчетов и составление альтернативного баланса.

Вопросы и задания для семинара

1. С помощью возможностей Интернета заполните таблицу.

Сравнение компьютерных программ для аудита

Название программы	Целевая аудитория	Возможные преимущества	Возможные недостатки
Аудиторские программы			
Аналитические программы			

2. Составить рассказ о программе, которая показалась наиболее интересной. Обосновать свой выбор.

3. Ответьте на вопросы:

3.1. Какие есть виды аудиторских услуг? Понятие. Особенности оказания.

3.2. Каково назначение применяемых компьютерных программ при проведении аудита?

3.3. Каковы задачи компьютеризации аудита на отдельных этапах?

3.4. Какие стандарты проведения аудита в компьютерной среде вы можете назвать? Определите их цели.

Тема 2. Организация системы автоматизации аудиторской деятельности по этапам

Вопросы

1. Автоматизация аудита на этапе планирования.
2. Автоматизация аудита на стадии проведения проверки.
3. Автоматизация аудита на заключительной стадии.
4. Автоматизация контроля качества аудита.
5. Автоматизация внутреннего аудита

2.1. Автоматизация аудита на этапе планирования

В данном пособии будут рассматриваться только особенности компьютеризации аудита по этапам. Это вызвано тем, что задачи аудита многообразны. Они зависят от вида оказываемых аудиторских услуг и особенностей деятельности аудируемых лиц. При этом все компьютерные аудиторские программы могут быть направлены на эту индивидуализацию достаточно легко и наглядно.

Документы договорного этапа формируются на основании Гражданского кодекса РФ и МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий», МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности», МСКК 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения», МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски», МСА 402 «Особенности аудита организации, пользующейся услугами обслуживающей организации». МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита», МСА 530 «Аудиторская выборка».

Пример одного из документов данного этапа представлен в МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий».

Письмо-соглашение об условиях аудиторского задания

Надлежащему представителю руководства или лиц, отвечающих за корпоративное управление, организации ABC

[Цель и объем аудита]

Вы просите нас провести аудит финансовой отчетности организации ABC, которая включает бухгалтерский баланс на 31 декабря 20X1 года и отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию. Настоящим письмом мы рады подтвердить наше согласие принять задание и наше понимание данного аудиторского задания. Наш аудит будет проведен с целью выражения нами мнения о финансовой отчетности.

[Обязанности аудитора]

Мы будем проводить аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от суждения аудитора и включает оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений, подготовленных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

В силу неотъемлемых ограничений, присущих аудиту, в сочетании с неотъемлемыми ограничениями систем внутреннего контроля существует неизбежный риск того, что некоторые существенные искажения могут остаться невыявленными, несмотря на надлежащее планирование и проведение аудита в соответствии с МСА.

В процессе оценки этих рисков аудитор изучает систему внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Тем не менее мы сообщим вам в письменном виде обо всех значительных недостатках системы внутреннего контроля в части, касающейся аудита финан-

совой отчетности организации, которые мы выявим по итогам аудита.

[Ответственность руководства и определение применимой концепции подготовки финансовой отчетности (для целей данного примера принято допущение, согласно которому аудитор установил, что законы или нормативные акты не регламентируют такую ответственность в надлежащих терминах, поэтому используются описания, представленные в пункте 6(b) данного стандарта).]

Наш аудит будет проводиться на том основании, что [руководство или, если уместно, лица, отвечающие за корпоративное управление], признают и понимают свою ответственность:

(a) за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

(b) за такую систему внутреннего контроля, которую [руководство] считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок

(c) за предоставление нам

(i) доступа ко всей информации, о которой известно [руководству] и которая имеет значение для подготовки финансовой отчетности, например, к данным бухгалтерского учета, документации и прочим сведениям;

(ii) дополнительной информации, которую мы можем запросить у [руководства] для целей аудита;

(iii) неограниченного доступа к сотрудникам организации, у которых мы считаем необходимым получить аудиторские доказательства.

В рамках процесса проведения аудита мы будем запрашивать у [руководства и, если уместно, лиц, отвечающих за корпоративное управление] письменное подтверждение заявлений, сделанных для нас в связи с проведением аудита.

Мы рассчитываем на всестороннее сотрудничество со стороны ваших сотрудников в ходе аудита.

[Прочая значимая информация]

[Включить прочую информацию, например, соглашения об оплате услуг, порядок выставления счетов и другие особые условия в соответствии с обстоятельствами.]

[Составление заключений]

[Включите соответствующие ссылки на ожидаемую форму и содержание аудиторского заключения.]

Форма и содержание нашего заключения могут корректироваться с учетом результатов нашего аудита.

Просьба подписать и вернуть прилагаемый экземпляр настоящего письма в подтверждение получения и вашего согласия с условиями проведения аудита финансовой отчетности, включая наши соответствующие обязанности.

XYZ & Co.

*Получение и согласие подтверждается от имени Организации
ABC*

(подпись)

.....

Фамилия, имя, отчество и должность

Дата

Для подобного рода документов требуется наличие в компьютерной программе их шаблонов, возможности копирования данных по названию аудиторской фирмы и информации о клиенте, присвоения рабочему документу аудитора номера для контроля и поиска сведений по аудиторской проверке.

Общая стратегия аудита (российским аудиторам данный документ больше известен как План аудита), План аудита (ранее именовался Программой аудита), Документ о принятии отношений с клиентом могут иметь следующий вид (вид представлен по ранее действовавшему федеральному стандарту «Планирование аудита», одобренному Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.1996, протокол № 6).

В Стратегии аудита, кроме того, что требовалось в Письме-соглашении об условиях аудиторского задания, необходима автоматизация привязки состава аудиторов к конкретной группе и заданию; привязка к документам по определению рисков, существенности, техническому заданию и договору – по времени проведения аудиторской проверки и перечню планируемых работ.

Проверяемая организация				
Период аудита				
Руководитель аудиторской группы				
Состав аудиторской группы				
Аудиторский риск				
Уровень существенности				
Время проверки				

№	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Прим.
1.	Сбор необходимой информации об экономическом субъекте			
2.	Предварительное планирование, оценка риска и существенности			
3.	Инструктирование всех членов группы об их обязанностях, ознакомление их с финансово-хозяйственной деятельностью проверяемого предприятия, а также с общим планом аудита			
4.	Идентификация			
5.	Аудит состояния внутреннего контроля			
6.	Аудит учредительных и регистрационных документов проверяемого предприятия			
7.	Аудит уставного (складочного) капитала			
8.	Аудит общего состояния бухгалтерского учета			
9.	Аудит бухгалтерской отчетности			
10.	Аудит операций по учету основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений (счета 01,02,04,05,07,08,91)			

Рис. 3. Примерный вид Стратегии аудита (Плана аудита)

План (Программа) аудита развивает информацию Стратегии аудита. В нем уже необходимо наличие в компьютерной программе справочника по нумерации рабочих документов аудитора (РДА), списку аудиторов, шаблонному набору перечня аудиторских процедур по разделам аудита. Необходимо, чтобы информация Плана (Программы) аудита автоматически распределялась между заданиями для аудиторов, РДА, рабочими автоматизированными документами контроля аудиторской организации.

План (Программа) аудита

Проверяемая организация	
Период аудита	
Количество человеко - часов	
Руководитель аудиторской группы	
Состав аудиторской группы	
Планируемый аудиторский риск	
Планируемый уровень существенности	

N	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Период проведения	Исполнитель	Рабочие документы аудитора	Прим.

Руководитель аудиторской организации,
имеющий право подписи аудиторских
заключений
от ее имени:

Руководитель аудиторской группы:

Рис. 4. Примерный вид Плана (Программы) аудита

ПРИНЯТИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТА

ПРИНЯТИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (С ОХРАНЕНИЕМ) КЛИЕНТА	ЕД № _____																																	
АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:																																		
ПРОВЕРЯЕМЫЙ ПЕРИОД:																																		
<p><small>Протокол по</small> Прямая, косвенная либо смешанная (сочетание аудиторского учета, документально-вычислительная, экспертная, рейтинговая) аудиторская проверка (содержит возможные исключения (отступления) и/или комментарии (замечания) по результатам аудиторской проверки)</p> <p><small>Протокол по</small> Прямая, косвенная либо смешанная (сочетание аудиторского учета, документально-вычислительная, экспертная, рейтинговая) аудиторская проверка (содержит возможные исключения (отступления) и/или комментарии (замечания) по результатам аудиторской проверки)</p> <p><small>Указание о состоянии дел</small></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">История дел</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="width: 5%;">1.</td> <td style="width: 85%;">История дел</td> <td style="width: 10%;"></td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>События</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3.</td> <td>События</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4.</td> <td>События</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5.</td> <td>События</td> <td></td> </tr> <tr> <td>6.</td> <td>События</td> <td></td> </tr> <tr> <td>7.</td> <td>События</td> <td></td> </tr> <tr> <td>8.</td> <td>События</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p><small>Протокол по</small> Прямая, косвенная либо смешанная (сочетание аудиторского учета, документально-вычислительная, экспертная, рейтинговая) аудиторская проверка (содержит возможные исключения (отступления) и/или комментарии (замечания) по результатам аудиторской проверки)</p> <p><small>Указание о состоянии дел</small></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">№</th> <th style="width: 85%;">Наименование</th> <th style="width: 10%;">Адрес</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>		История дел			1.	История дел		2.	События		3.	События		4.	События		5.	События		6.	События		7.	События		8.	События		№	Наименование	Адрес			
История дел																																		
1.	История дел																																	
2.	События																																	
3.	События																																	
4.	События																																	
5.	События																																	
6.	События																																	
7.	События																																	
8.	События																																	
№	Наименование	Адрес																																



ПРИНЯТИЕ НА ОБСЛУЖИВАНИЕ (С ОХРАНЕНИЕМ) КЛИЕНТА	ЕД № _____						
АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:							
ПРОВЕРЯЕМЫЙ ПЕРИОД:							
<p><small>Протокол по</small> Прямая, косвенная либо смешанная (сочетание аудиторского учета, документально-вычислительная, экспертная, рейтинговая) аудиторская проверка (содержит возможные исключения (отступления) и/или комментарии (замечания) по результатам аудиторской проверки)</p> <p><small>Указание о состоянии дел</small></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">№</th> <th style="width: 85%;">Наименование</th> <th style="width: 10%;">Адрес</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td> </td> <td> </td> <td> </td> </tr> </tbody> </table>		№	Наименование	Адрес			
№	Наименование	Адрес					

Рис. 5. Примерный вид РДА «Принятие на обслуживание клиента» по СРО «Российский союз аудиторov» (Ассоциация)¹⁰

Характеристики клиента должны сохраняться в информационной системе аудитора в постоянном файле. В начале сотрудничества возможно первичное формирование данных. Далее – лишь внесение изменений. Кроме того, как и другие документы, документ «Принятие на обслуживание клиента» должен получить свой номер и иметь возможность обращения к нему в процессе и после завершения аудиторской проверки.

Для аудиторской фирмы необходимо включение в документы постоянного хранения в электронном виде основной информации о клиенте. Согласно МСА 315 (пересмотренного) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» требуется изучение и сохранение аудитором основных данных по организации и ее окружению. А именно:

¹⁰ URL: <http://org-rsa.ru/metodologiya/index.php> (дата обращения: 09.01.2017).

a) соответствующие отраслевые и регуляторные факторы и прочие внешние факторы, включая применимую концепцию подготовки финансовой отчетности;

b) характер организации, включая:

i) ее операционную деятельность;

ii) ее структуру собственности и корпоративного управления;

iii) виды инвестиций, которые организация осуществляет и планирует осуществлять, включая инвестиции в организации специального назначения;

iv) структуру организации и способы ее финансирования, которые дадут возможность аудитору понять, каковы виды операций, остатки по счетам, и раскрыть информацию, которая ожидается в финансовой отчетности;

c) выбор и применение организацией учетной политики, включая обоснование вносимых в нее изменений. Аудитор должен оценить, соответствует ли учетная политика организации ее деятельности и применимой концепции подготовки финансовой отчетности, а также учетной политике, используемой в соответствующей отрасли;

d) цели и стратегии организации, а также связанные с ними бизнес-риски, которые могут привести к рискам существенного искажения;

e) оценка и анализ финансовых результатов деятельности организации.

Внешний вид шаблонов документов аудитора по этапу планирования представлен в прилож. 2.

Оформление тестирования и расчетов по аудиторскому риску может быть представлено в документах в форме, подобной показанной на рис. 6.

Оценка внутрихозяйственного риска (ВХР)

В случае выбора класса риска для каждого фактора в соответствующую графу "оценка" заносится единица (1), остальные 2 графы не заполняются.

Последняя графа является контрольной, в случае правильного заполнения таблицы в данной графе в наличии будут только единицы.

Итоговая сумма контрольной графы должна быть равна количеству заполненных факторов.

По мере заполнения факторов (на этапах предварительного планирования, планирования и проведения аудита) автоматически уточняется и рассчитывается

Факторы риска	Классы риска		
	высокий	Оценка	средний
1	2	3	4
1. Внешняя среда			
1.1. Экономическая ситуация в отрасли, в которой функционирует Клиент.	Депрессия, спад.	0	Имеет признаки стабилизации.
1.2. Колебания валютных курсов.	Имеют место значительные колебания валютных курсов, которые влияют на деятельность потенциального Клиента.	0	Колебания валютных курсов очень не значительные, но влияют на деятельность Клиента, т.к. он осуществляет экспортные поставки и импортные закупки.
1.3. Зависимость от зарубежных рынков.	Деятельность Клиента в значительной степени зависит от зарубежных рынков, т.к. Клиент осуществляет экспортные и импортные поставки.	0	Деятельность Клиента практически не за зарубежных рынков, т.к. Клиент редко осуществляет экспортные поставки и импортные закупки.
1.4. Государственное регулирование.	Клиент ведет финансово-хозяйственную деятельность без участия государства.	1	Клиент ведет финансово-хозяйственную деятельность с участием государства, т.е. менее 50 % голосующих акций.

Рис. 6. Возможный вид РДА по определению аудиторского риска и его составляющих

Расчеты аудиторского риска обычно представляются по типовой формуле.

Формула аудиторского риска:

$$AP = PCIO * PH,$$
$$PCIO = NP * PCK,$$

где *AP* – аудиторский риск,
PCIO – риск существенного искажения отчетности,
NP – неотъемлемый риск,
PCK – риск средств контроля,
PH – риск необнаружения.

В МСА 315 заявлен еще один риск, который тоже может быть взят на вооружение при формировании аудиторской компьютерной программы. Это бизнес-риск¹¹ – риск, возникающий в результате особо значимых условий, событий, обстоятельств, действий или бездействия, которые могут оказать негативное влияние на способность организации достичь поставленных целей и реализовать свою стратегию, или возникающий в результате установления ненадлежащих целей и стратегии.

Процедуры¹² оценки рисков должны включать следующее:

- a) направление запросов руководству, соответствующим сотрудникам службы внутреннего аудита, а также прочим лицам в организации, которые, по мнению аудитора, могут владеть информацией, способствующей выявлению рисков существенного искажения вследствие недобросовестных действий или ошибки;
- b) аналитические процедуры;
- c) наблюдение и инспектирование.

¹¹ П.4б. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).

¹² П.6. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).

При получении суждения о том, какие риски являются значительными, аудитор должен рассмотреть, по крайней мере, следующее:

а) является ли данный риск риском недобросовестных действий;

б) связан ли данный риск с недавно произошедшими значимыми событиями в экономике, бухгалтерском учете или другими обстоятельствами и, следовательно, требует ли он особого внимания;

с) насколько сложны операции;

д) относится ли риск к значительным операциям со связанными сторонами;

е) какова степень субъективности при оценках рисков, связанных с финансовой информацией, особенно тех оценок, которые предполагают широкий диапазон и неопределенность;

ф) связан ли данный риск со значительными операциями, выходящими за рамки обычной деятельности организации, или операциями, которые представляются необычными по иным основаниям.

Аудиторами по п.32 МСА 315 должны быть сформированы следующие РДА:

а) обсуждение между членами аудиторской группы по существенным искажениям и принятые значимые решения;

б) ключевые элементы понимания каждого из аспектов организации и ее окружения и каждого из элементов ее системы внутреннего контроля, источники информации, из которых было получено такое понимание, а также выполненные процедуры оценки рисков;

с) выявленные и оцененные риски существенного искажения на уровне финансовой отчетности и на уровне предпосылок в соответствии с требованиями;

д) выявленные риски и относящиеся к ним средства контроля.

Разработчиками аудиторской компьютерной программы может быть учтено наличие нескольких методик оценки рисков. Укажем несколько вариантов оценки неотъемлемого риска¹³:

1. Посредством тест-анкеты, оценивающей общую информацию об организации и состоянии дел в отрасли.
2. С помощью оценки по блокам.
3. С применением тест-анкеты по выявлению степени риска.

Рассмотрим тест-анкету, оценивающую общую информацию об организации и состоянии дел в отрасли. Данную анкету могут заполнить сами специалисты аудиторской фирмы по аудируемому лицу. Аудиторы должны принять во внимание следующие факторы:

- 1) экономическую ситуацию в отрасли, в которой работает организация;
- 2) уровень конкуренции в отрасли;
- 3) законодательство и инструкции, регламентирующие основной вид деятельности организации;
- 4) использование новых технологий в организации;
- 5) месторасположение организации;
- 6) «разбросанность» организации;
- 7) наличие дочерних и зависимых обществ;
- 8) учет по подразделениям;
- 9) реорганизацию и крупные продажи имущества организации;
- 10) контроль со стороны собственников;
- 11) общественное мнение;
- 12) экологию;
- 13) возможный конфликт интересов;
- 14) возможность нелегального бизнеса;
- 15) судебные разбирательства;
- 16) налоговые платежи;
- 17) зависимость от покупателей;
- 18) зависимость от поставщиков;
- 19) подверженность хищениям;

¹³ Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит: учеб. пособие / под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Магистр, 2009. С.90-94.

- 20) формы расчетов;
- 21) капитальные вложения;
- 22) незавершенное производство и запасы;
- 23) кредиты;
- 24) эмиссию;
- 25) оборотный капитал и ликвидность;
- 26) доходность;
- 27) наличие ценных бумаг.

Каждому фактору присваивается определенное количество баллов (от 0 до 5; 5 – max; 0 – min).

После тестирования полученные результаты суммируются и рассчитывается неотъемлемый риск по формуле

$$100\% \text{ — Фактический балл} / 5.$$

Второй вариант – это оценка по блокам. При этом подходе оценка делается приблизительно, субъективно, без конкретных расчетов.

В теории аудита традиционно выделяются следующие блоки:

- анализ ПЭСТ (анализ политических, экономических, социальных и технологических факторов);
- анализ ДНВП (анализ достоинств, недостатков, возможностей и неблагоприятных обстоятельств);
- анализ «пяти сил» рынка.

Третий вариант – составление тест-анкеты по выявлению степени риска. Подобная анкета может быть заполнена сотрудниками (руководством) экономического блока аудируемого лица с применением словесной или балльной оценки. Словесная оценка предполагает три градации: «низкий риск», «средний риск» и «высокий риск». Субъективность в оценках представителей предприятия-клиента возможна, поэтому далее обработку должен вести аудитор с уточнением оценок. Вариант границ оценивания представлен в табл. 4.

Таблица 4

Значения неотъемлемого риска в зависимости от количества баллов

Уровень риска	Сумма баллов
Низкий	1—19
Средний	20—38
Высокий	39—57

В качестве критериев для оценки могут быть взяты следующие:

- 1) определение экономического состояния организации;
- 2) определение отрасли, в которой работает организация;
- 3) политика управления в организации;
- 4) система контроля хозяйственной деятельности;
- 5) результаты аудита прошлых периодов;
- 6) частота смены руководства организации;
- 7) опыт и квалификация работников финансовой службы, ответственных за учет и отчетность;
- 8) наличие дебиторской задолженности;
- 9) наличие кредиторской задолженности;
- 10) наличие задолженности по налоговым платежам;
- 11) система взаимоотношений с дочерними и зависимыми обществами;
- 12) наличие операций, не характерных для профиля деятельности организации;
- 13) размер организации;
- 14) доля организации на рынке;
- 15) дифференцированность товаров, услуг;
- 16) основные клиенты;
- 17) соответствие отражения хозяйственных операций правилам бухгалтерского учета; уровень сложности учитываемых хозяйственных операций;
- 18) наличие хозяйственных операций, не урегулированных нормативно.

Перейдем к оценке риска средств контроля («контрольного риска»). Оценка данного риска идет по такой же схеме, как и оценка риска неотъемлемого. Тоже – на основании анкет. Данные анкеты могут строиться по двум направлениям¹⁴:

- 1) тест общей оценки пяти элементов системы внутреннего контроля (СВК);
- 2) тест пообъектной оценки СВК.

¹⁴ Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит: учеб. пособие / под ред. проф. Я.В.Соколова. М.: Магистр, 2009. С. 106-108.

Оценка риска системы внутреннего контроля (РВК)

в случае выбора класса риска для каждого фактора в соответствующую графу "оценка" заносится единица (1), остальные 2 графы не заполняются. Если в графе "оценка" не занесены единицы, то графа является контрольной. В случае правильного заполнения таблицы в данной графе в наличии будут только единицы. Суммарная сумма контрольной графы должна быть равна количеству заполненных факторов. При правильном порядке заполнения факторов (на этапах предварительного планирования, планирования и проведения аудита) автоматически уточняется и рассчитывается РВК.

Факторы риска	Класс риска				
	Высокий	Оценка	Средний	Оценка	
1. Факторы системы бухгалтерского учета связанные с системой внутреннего контроля					
1.1. Учетная политика и основные принципы ведения бухгалтерского учета					
1. Существует ли приказ об утверждении учетной политики Клиента.	Нет, либо Приказ не включает важнейшие элементы учетной политики.	0	Приказ существует, но он не учитывает отдельные важные элементы учетной политики.	0	Гр
2. Соответствуют ли положения Учетной политики во всех существенных аспектах действующему законодательству.	Скорее нет, чем да.	0	Имеется неопределенность по отдельным аспектам.	0	Д
3. Соответствует ли реальное состояние б/у утвержденной Учетной политике во всех существенных аспектах.	В основном не соответствует.	0	По отдельным важным элементам учетной политике не соответствует.	0	Д
4. Соответствует ли учетная политика структурных подразделений, филиалов, учетной политике Головного предприятия.	В основном не соответствует.	0	По отдельным элементам учетной политике у ряда подразделений отмечается не соответствие.	0	С
5. В случае различия учетных политик у	Нет.				Д

Рис. 7. Оценка риска средств контроля (вид документа аудитора)

Система внутреннего контроля включает следующие элементы:

- 1) контрольная среда;
- 2) процесс оценки рисков аудируемым лицом;
- 3) информационная система, связанная с финансовой отчетностью, в том числе соответствующие бизнес-процессы, и информационное взаимодействие;
- 4) контрольные действия;
- 5) мониторинг средств контроля.

Тест пообъектной оценки СВК (редко используемый вариант) предполагает проведение тестирования по объектам учета и контроля. Варианты объектов:

- 1) операции со средствами производства;
- 2) операции с предметами производства;
- 3) операции со средствами в обращении;
- 4) операции с контрагентами;
- 5) операции по расчетам с бюджетом.

После проведения опроса ответы формализуются в виде баллов. Затем расчет идет по формуле

$$OCBK_i = n / N,$$

где n – количество отрицательных ответов;

N – общее количество вопросов, на которые получен ответ далее;

$$OCBK = OCBK_1 + OCBK_2 + OCBK_3 + OCBK_4 + OCBK_5.$$

Результаты оценивания приводятся в описательной форме, например, по такому сценарию (табл. 5):

Таблица 5

Варианты ранжирования оценки риска средств контроля

Баллы оценки риска	Оценка риска
3 – 5	Высокий
1 – 2,99	Средний
0 – 0,99	Низкий

В итоге заметим, что тестирование в компьютерной программе может быть организовано по двум указанным рискам в единой анкете. Поскольку международные стандарты аудита обычно не рассматривают неотъемлемый риск и риск средств

контроля в отдельности, их сводят воедино в категорию "рисков существенного искажения".

При проведении расчетов и формировании оценки существенности в аудите могут быть применены «простые оценки» на основе субъективного подхода аудиторов. В этом случае при автоматизированном подходе аудитор просто устанавливает вручную уровень существенности. Для такого варианта применение компьютеров не нужно. Также аудиторы могут проводить расчеты уровней существенности с помощью формул, что позволяет повысить объективность работы аудиторов.

Таблица 6

Пример расчета общего уровня существенности для бухгалтерской (финансовой) отчетности¹⁵

Базовый показатель	Значение базового показателя в отчетности организации-клиента, руб.	Уровень существенности, %	Сумма уровня существенно-сти, руб.
Балансовая прибыль предприятия	30115000	5	1506000
Валовой объем реализации без НДС	220152000	2	4403000
Валюта баланса	189960000	2	3799000
Собственный капитал	96003000	10	9600000
Общие затраты предприятия	204386000	2	4088000

Для второго случая в МСА 320 определено¹⁶, что аудитор должен включить в аудиторскую документацию для анализа, следующие величины и факторы:

- (а) существенность для финансовой отчетности в целом;
- (б) если уместно, уровень или уровни существенности для определенных видов операций, остатков по счетам или раскрытия информации;
- (с) существенность для выполнения аудиторских процедур;
- (д) данные о пересмотре уровней существенности.

¹⁵ Дано по: Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит: учеб. пособие / под ред. Я.В. Соколова. М.: Магистр, 2009. 463 с. С.80.

¹⁶ МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).

Дальнейшие методики расчета доступны в теории аудита¹⁷. Они также должны быть изучены, приняты и поняты разработчиками компьютерных программ для полного выполнения требований международных стандартов аудита.

Подходим к завершающему шагу этапа планирования – решению вопроса об аудиторской выборке. Аудит, как известно, прошел три фазы: фазу формирования (подтверждающий аудит, с конца XIX в. по 30-е гг. XX в.); фазу развития (системно – ориентированный аудит (с 40-х по 80-е гг. XX в.); фазу завершения – аудит, базирующийся на риске (90-е гг. XX в. – начало XXI в.).

«Специфические свойства информации и знаний как фактора создания стоимости бизнеса неизбежно ведут к появлению новых направлений аудита, таких как аудит интеллектуального капитала, аудит эффективности бизнес-процессов, стратегический аудит»¹⁸. Также мы видим появление новых вариантов аудита: «глобальный» аудит, аудит «онлайн», непрерывный аудит. Все это указывает на то, что, возможно, выборочная проверка будет не так актуальна для аудиторов. Компьютерные программы аудиторов смогут проверять полные учетные данные клиента (тоже автоматизированные). Однако пока для полного забвения выборки аудиторы не дошли: появились «подводные» камни в виде разных программ или версий у проверяемых организаций, отсутствие соответствующих возможностей у аудиторских программ. Поэтому методика работы с аудиторской выборкой остается актуальной. Тому подтверждение – наличие МСА 530 «Аудиторская выборка».

Вариант внешнего вида документа «Построение выборки» представлен в прилож. 3.

При автоматизации аудита нужно понимать, что порядок действий аудитора при проведении выборочной аудиторской проверки практически не меняется по сравнению с «ручным»

¹⁷ См. к примеру, пособие: *Посохина А.В.* Аудит: учеб. пособие / Прикамский социальный институт. Пермь, 2011. 172 с.

¹⁸ *Булыга Р.П. Мельник М.В.* Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 263 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/66254.html>. С.169.

вариантом. Порядок формирования выборки может быть следующим.

1. Определение понимания системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля:

- а) для тестов средств внутреннего контроля;
- б) для аудиторских процедур по существу.

2. Определение характеристик генеральной совокупности:

- а) для тестов средств внутреннего контроля;
- б) для аудиторских процедур по существу.

3. Анализ факторов риска.

4. Определение целей тестирования и параметров отклонений.

5. Определение методов отбора для тестирования:

- а) сплошная проверка (отбор всех элементов);
- б) отбор специфических (определенных) элементов;
- в) формирование аудиторской выборки (отбор отдельных элементов).

6. Построение выборки.

7. Проведение аудиторских процедур.

8. Характер и причина ошибок.

9. Экстраполяция (распространение) ошибок.

10. Оценка результатов проверки элементов в отобранной совокупности.

Для определения проверяемых элементов выборочной совокупности существует несколько методов. Они требуют автоматизации (рис. 8).

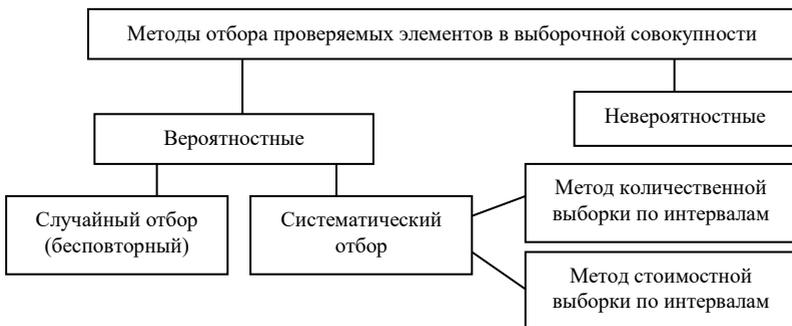


Рис. 8. Методы отбора проверяемых элементов выборочной совокупности

Количество же проверяемых элементов также поддается автоматизации, поскольку для расчета применяются формулы. К примеру,

$$n = N/S * K = K/s, \quad s = S/N,$$

где s – уровень существенности в долях генеральной совокупности,

n – выборочная совокупность,

N – генеральная совокупность,

S – уровень существенности,

K – коэффициент надежности (фактор надежности).

Вид варианта рабочего документа аудитора по расчету выборки представлен на рис. 9.

ПОСТРОЕНИЕ ВЫБОРКИ		РД № _____	
АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:			
ПРОВЕРЯЕМЫЙ ПЕРИОД:			
Раздел программы аудита	Расчет выборки составляется по каждому разделу аудита		
Остаток или оборот по строке баланса	руб.	<input type="text"/>	см. РД ____
Существенность	руб.	<input type="text"/>	см. РД ____
Размер генеральной совокупности	кол-во объектов	<input type="text"/>	За объект выборки признается Одно основное средство
Ожидаемая Ошибка		<input type="text"/>	

Рис. 9. Расчет выборки¹⁹

Незаполненные в шаблонах документов окошки при применении компьютерных программ должны заполняться автоматически. Автоматически должны производиться и расчеты.

Вспомним про аналитические процедуры, осуществляемые аудитором на стадии планирования. На этапе планирования аудитор должен применять аналитические процедуры творче-

¹⁹ URL: <http://org-rsa.ru/metodologiya/index.php> (дата обращения: 12.01.2017).

ски²⁰, но по определенным стандартами позициям. В расширенном понимании это может выглядеть так:

- 1) формирование данных о деятельности клиента (понимание деятельности клиента);
- 2) экспресс-анализ;
- 3) оценка платежеспособности клиента;
- 4) проверка взаимосвязей показателей бухгалтерской отчетности;
- 5) составление приведенной бухгалтерской отчетности;
- 6) выявление зон риска;
- 7) определение уровней существенности;
- 8) определение аудиторского риска на основе тестирования данных аудируемого лица;
- 9) составление плана и программы проверки с учетом многих факторов;
- 10) анализ нефинансовой информации, сопоставление ее с финансовыми данными.

Экспресс-анализ финансовых показателей

№ п/п	Наименование показателя	Отчетный год	Предшущий год	Отклонения
V	Финансовые показатели			
5.1	Выручка от реализации за предыдущий период, тыс. руб.			
5.2	Выручка от реализации за отчетный период, тыс. руб.			
5.3	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг за предыдущий период, тыс. руб.			
5.4	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг за отчетный период, тыс. руб.			
5.5	Чистая прибыль за предыдущий период, тыс.			

Рис. 10. Вариант²¹ внешнего вида аналитического РДА, формирующегося на этапе планирования

²⁰ *Посохина А.В.* Аналитические процедуры при проведении внешнего и внутреннего аудита // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов: сб. науч. ст. / под общ. ред. Т.Г. Шешуковой / Перм. гос. ун-т. Пермь, 2016. С. 38-47.

²¹ *Шешукова Т.Г., Берсенева А.В.* Развитие методики применения аналитических процедур на этапе планирования аудиторской проверки // Аудиторские ведомости. 2014. № 10. С. 45-60.

Из рис. 10 видно, что на данном этапе аудитор применяет экономический анализ в разных его ракурсах: экспресс-анализ финансовых показателей.

Подведем итог (см. табл. 7).

Таблица 7

Цели и задачи автоматизации на этапе планирования аудита²²

Цели автоматизации этапа	Задачи автоматизации этапа
1) Определение важных областей аудита; 2) выявление потенциальных проблем (рисков); 3) выполнение работ с оптимальными затратами; 4) обеспечение качества и своевременности работ; 5) эффективное распределение работ между членами группы специалистов, участвующих в аудиторской проверке, а также координация такой работы	Формирование информации, блока расчетов, заполняемых шаблонов документов для процессов: 1) понимания деятельности аудируемого лица; 2) определения зон рисков; 3) определение характера рисков; 4) составление договора и письма о проведении аудита; 5) составления общей стратегии (плана); 6) составления плана (программы); 7) понимания и оценки системы внутреннего контроля аудируемого лица; 8) расчета общего уровня существенности; 9) определения основных методов аудиторской проверки (сплошная или выборочная проверка)

2.2. Автоматизация аудита на стадии проведения проверки

Основная часть аудита также нуждается в автоматизации. Рассмотрим цели и задачи автоматизации аудита на этапе непосредственной проверки.

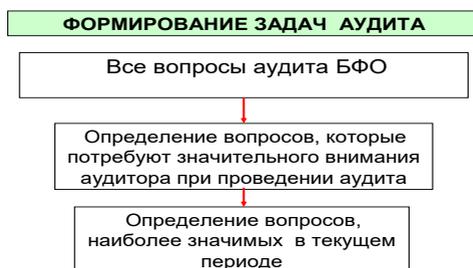


Рис. 11. Схема конкретизации задач аудита²³

²² *Посохина А.В.* Вариант развития современного аудита в условиях автоматизации // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов: сб. науч. ст. / под общ. ред. Т.Г. Шешуковой / Перм. гос. ун-т. Пермь, 2016. С. 248-260.

В начале аудиторской проверки необходимо определить «внутренние» нормативные документы. А именно провести:

- 1) анализ положений учетной политики;
- 2) анализ состава учитываемых хозяйственных операций;
- 3) анализ других общих документов (учредительных документов, лицензий, членства в СРО, долгосрочных договоров и т.п.)

Многие данные из данных документов должны находиться в разделе справочники компьютерных программ.

Таблица 8

Цели и задачи автоматизации аудита на этапе проведения аудиторской проверки²⁴

Цель автоматизации	Задачи автоматизации
<p>Проведение аудиторской проверки по выбранному в программе аудита объектам с максимальной эффективностью для формирования доказательной базы аудиторского мнения</p>	<p>Формирование информации, блока расчетов, заполняемых шаблонов документов для процессов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) формирования индивидуального уровня существенности; 2) определения методов построения выборочной совокупности для конкретных объектов проверки; 3) построения выборочной совокупности конкретного объекта проверки; 4) применения аналитических процедур; 5) получения аудитором подтверждающей информации из внешних источников; 6) проверки информации со связанными сторонами; 7) учета нормативных правовых актов при проведении аудиторской проверки; 8) рассмотрения ошибок и недобросовестных действий; 9) проверки оценочных значений; 10) оценки сопоставимых данных в финансовой (бухгалтерской) отчетности; 11) фиксации заявлений и разъяснений руководства аудируемого лица; 12) анализа применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица; 13) оценки системы внутреннего контроля при наличии специализированной организации по ведению учета и составлению отчетности

²³ На основе: *Булдашова Ю.В.* Ключевые вопросы аудита в новых международных стандартах аудита по составлению аудиторских заключений // Аудиторские ведомости. 2016. № 12. С. 6-24.

²⁴ То же.

Для обеспечения контроля за проведением проверки, согласованности действий аудиторов и доказательности их выводов соответственно аудиторским стандартам требуется документирование всего процесса проверки. Вариант структуры аудиторских файлов представлен ниже.

Структура аудиторского файла и кодировка бланков²⁵:

Раздел I. Отчетность

A – Аудиторское заключение.

B – Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита.

C – Сопроводительная записка к бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

D – Бухгалтерский баланс.

E – Отчет о прибылях и убытках.

F – Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

G – Прочие отчетные документы экономического субъекта.

Раздел II. Завершение работы

A – Анкета о завершении аудиторской проверки.

B – Обзор событий после отчетной даты.

C – Перечень отложенных дел.

D – Замечания и рекомендации для аудита следующего года.

E – Табели учета рабочего времени.

F – Переписка с экономическим субъектом.

G – Приемо-сдаточные и финансовые документы по договору с экономическим субъектом.

Раздел III. Планирование работы

A – Данные по планированию аудита.

B – Договор с экономическим субъектом (контакт, письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита).

C – Информация о деятельности клиента.

D – Лист предварительного планирования.

²⁵ Дано с учетом издания: Научно-методическая конференция «Аудит в соответствии с МСА»: сб. метод. матер. М.: ИПБ-БИНФА, 2002. С.74-76.

- Е – Описание системы бухгалтерского учета.
- Ф – Проверочный лист изменения системы учета.
- Г – Описание и оценка средств внутреннего контроля.
- Н – Оценка степени надежности контрольной среды.
- І – Данные об используемом программном обеспечении.
- Ј – Общий план аудита.

Раздел IV. Замечания по ходу работы

- А – Перечень существенных проблем.
- В – Таблица обнаруженных отклонений.
- С – Пункты письма руководству клиента.

Д – Анкета по соблюдению принципа непрерывно действующего предприятия.

Раздел V. Процедуры аудита

- А – Аудит основных средств.
- В – Аудит нематериальных активов.
- С – Аудит финансовых вложений.
- Д – Аудит материально-производственных запасов.
- Е – Аудит дебиторской задолженности.
- Ф – Аудит денежных средств.
- Г – Аудит собственного капитала.
- Н – Аудит заемных средств.
- І – Аудит кредиторской задолженности.
- Г – Аудит реализации.
- К – Аудит налогов и сборов.
- L – Аудит заработной платы и связанных с ней выплат.
- М – Аудит прочих доходов и расходов.
- Н – Аудит условных фактов хозяйственной деятельности.

Раздел VI. Вспомогательные бланки

- А – Программа аудита.
- В – Проверка средств внутреннего контроля.
- С – Таблица определения выборки (сальдо).
- Д – Таблица определения выборки (операции).
- Е – Бланк документирования углубленных аналитических процедур.

При указанном подходе нумерация аудиторских документов может быть представлена в виде дроби

$$\frac{V - D}{2 - 3} .$$

Далее показан еще один вариант структуры и содержания переменного аудиторского файла²⁶:

Секция 1. Отчетность и правоустанавливающие документы клиента.

Секция 2. Планирование работы.

Секция 3. Аудит основных средств.

Секция 4. Аудит нематериальных активов.

Секция 5. Аудит финансовых вложений.

...

Секция 17. Замечания по ходу работы.

Секция 18. Завершение работы.

Секция 19. Аудиторское заключение и информация руководству.

Секция 20. Контроль качества.

Какие бы разделы в документировании аудита не складывались и какие бы названия они не носили, у аудиторов формируются «постоянные» и «переменные» файлы по каждому клиенту. Соответственно аудиторские программы должны иметь логически связанную цепочку составляемых РДА. Внешний вид их может быть различен (в разных компьютерных программах или аудиторских фирмах), унифицированной формы в аудите не предполагается. Вариант внешнего вида документов этапа проведения аудиторской проверки приведен на рис. 12.

Рабочий документ аудитора "Проверка правильности формирования первоначальной стоимости основного средства на счетах бухгалтерского учета"

Содержание хозяйственной операции	По данным предприятия			По данным аудита		
	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражена в учете стоимость основного средства по договору купли-продажи	08.4	60	120 000	08.4	60	120 000
Отражен НДС по	19.1	60	21 600	19.1	60	21 600

Рис. 12. Вариант РДА, формирующийся при проведении аудиторской проверки

²⁶ Лосева Н.А. Внутрифирменный стандарт аудиторской деятельности "Порядок документирования" // Аудитор. 2015. № 5. С. 16-20.

Как видно из рис. 12, компьютерная программа не сможет заменить полностью человека при непосредственной проверке. Программа может только «взять» необходимые данные из информационной системы клиента, указать «нетиповые» данные, точки риска. Однако их обработка – это творческий и профессиональный процесс, который не может быть осуществлен стандартной машинной обработкой.

Процесс сбора аудиторских доказательств для внешнего аудитора связан с набором данных для формирования аудиторского мнения. Здесь необходимо указать на важную роль анализа, аналитических процедур. Направления аналитических процедур могут быть такими²⁷:

- 1) анализ динамики показателей;
- 2) применение аналитических процедур при формировании аудиторской выборки (для нестатистического варианта);
- 3) анализ точности данных по цепочке: первичные документы – регистры – оборотно-сальдовая ведомость – отчетность;
- 4) анализ логических взаимосвязей между показателями (реализация – дебиторская задолженность; реализация – себестоимость; покупки – кредиторская задолженность и т.п.);
- 5) анализ данных по законодательству о противодействии коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 6) сравнение фактических данных со сметными (плановыми) показателями;
- 7) сравнение фактических показателей с расчетами аудитора;
- 8) проведение специальных аналитических расчетов (например, расчет среднего долга);
- 9) сравнение данных по нефинансовой информации (например, сравнение информации текущего и прошлых периодов по номенклатуре продукции, поставщикам, покупателям и т.п.);

²⁷ *Посохина А.В.* Аналитические процедуры при проведении внешнего и внутреннего аудита // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов: сб. науч. ст. Пермь, 2016. Вып. 7. С. 38-47

10) сравнение показателей бухгалтерской отчетности и коэффициентов с законодательно установленными критериями;

11) экстраполяция данных выборочного наблюдения на генеральную совокупность.

Варианты внешнего вида и оформления РДА на стадии проведения проверки даны в прилож. 4.

2.3. Автоматизация аудита на заключительной стадии

Напомним, какие обязательные этапы возникают на заключительной стадии аудиторской проверки:

1) изучение событий после отчетной даты;
2) формирование отчета аудитора (письменной информации);

3) анализ прочей информации в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

4) оценка качества проведенной проверки и ее документального оформления;

5) составление аудиторского заключения по финансовой бухгалтерской отчетности.

Кратко охарактеризуем автоматизацию заключительной стадии аудита в табл. 9.

Таблица 9

Цели и задачи автоматизации аудита на заключительной стадии

Цели автоматизации	Задачи автоматизации
Получение уверенности аудитора в правильности выражаемого мнения в аудиторском заключении	Формирование информации, блока расчетов, шаблонов документов для процессов: 1) оценки событий после отчетной даты; 2) проведения анализа финансового состояния для отчета аудитора; 3) обобщения выявленных замечаний и рекомендаций для формирования аудиторского заключения и определения направлений будущего аудита

Согласно федеральному закону «О бухгалтерском учете»²⁸ обязательные экземпляры бухгалтерской (финансовой) отчетности вместе с аудиторскими заключениями составляют государственный информационный ресурс. Обязанные составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономические субъекты за исключением организаций государственного сектора и Центрального банка Российской Федерации представляют по одному обязательному экземпляру годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в орган государственной статистики по месту государственной регистрации.

Обязательный экземпляр составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности представляется не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода. При представлении обязательного экземпляра составленной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая подлежит обязательному аудиту, аудиторское заключение о ней представляется вместе с такой отчетностью не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения, но не позднее 31 декабря года, следующего за отчетным годом.

Соответственно из текста закона видна важность итогового документа аудитора – аудиторского заключения. Сроки проведения аудита и предоставления заключения могут быть достаточно ограниченными по времени. Поэтому процесс автоматизации процесса также необходим.

Для формирования такого документа, как отчет аудитора, необходимо собрать воедино все результаты проверки и грамотно их описать. Поэтому автоматизация должна предоставить руководителю аудиторской группы возможность знать итоговые мнения по каждому проверенному объекту. Конечно, немало важно и наличие шаблонов документов данного этапа. Вариант внешнего вида отчета аудитора приведен на рис. 13.

²⁸ Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 29.07.2018).

**ПИСЬМЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ
(ОТЧЕТ)**

аудиторской фирмы
ООО "АУДИТ"
по результатам проведения аудита
финансовой (бухгалтерской) отчетности
ООО "Пермь"
за 201_год

I ВВЕДЕНИЕ

Общие сведения о лице, осуществляющем аудит:

Официальное наименование	полное – Общество с ограниченной ответственностью «Аудит»
Место нахождения	614000, г. Пермь, ул. Пермская, 22
Телефон/факс	(3422) 52-65-31
Государственная регистрация	Свидетельство о государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью «Аудит» от xx июня xxxx года № xxx выдано администрацией Свердловского района г. Перми, регистрационный номер xxx-oooo
Членство в СРО	Российский союз аудиторов
Банковские реквизиты - руководитель проекта	Расчетный счет № xxxxxxxx – Петрова Мария Васильевна, квалификационный аттестат аудитора № xxxxxxxx

Рис. 13. Вариант внешнего вида отчета аудитора

Для аудиторского заключения есть обязательная структура, которую необходимо выполнять. Она должна быть такой:

- 1) мнение;
- 2) основание для выражения мнения;
- 3) существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности;
- 4) ключевые вопросы аудита;
- 5) прочая информация;
- 6) ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность;
- 7) ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности;
- 8) отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями;

9) имя руководителя аудита, подпись аудитора, дата аудиторского заключения.

При формировании аудиторского заключения должен быть проведен анализ, а точнее, дана оценка взаимосвязи финансовой и нефинансовой документации. Необходимы оценка текущего финансового состояния фирмы с позиции платежеспособности и уровня риска финансово-хозяйственной деятельности; прогнозирование восстановления нормального финансового состояния с учетом достаточности уровня рентабельности и имущества фирмы²⁹.

Обобщим сочетание требований аудиторских стандартов и возможности экономического анализа на завершающей стадии аудита. Общие требования, для которых должен быть построен автоматизированный процесс, следующие:

- 1) обобщение полученных аудиторских доказательств;
- 2) расчет чистых активов;
- 3) оценка непрерывности деятельности клиента и вероятности банкротства;
- 4) оценка событий после отчетной даты;
- 5) проведение общего анализа финансового состояния организации для подготовки письменной информации аудитора и подтверждения выводов аудиторского заключения;
- 6) сравнение со среднеотраслевыми данными;
- 7) проведение прогнозного анализа.

2.4. Автоматизация контроля качества аудита

Контроль качества аудита построен на двух документах:

1. МСКК 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н).

²⁹ *Мартынова Т.А., Наниз К.Р.* Аналитические процедуры в оценке непрерывности деятельности организации // Аудиторские ведомости. 2016. № 3. С. 27 - 37.

2. МСА 220 «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.11.2016 № 207н).

Проверяемые элементы системы контроля качества аудиторской организации (по МСКК 1) заявлены как

- (а) ответственность руководства за качество в самой аудиторской организации;
- (б) соответствующие этические требования;
- (с) принятие и продолжение отношений с клиентами, принятие и выполнение конкретных заданий;
- (d) кадровые ресурсы;
- (е) выполнение задания;
- (f) мониторинг.

Сам процесс контроля качества аудита также требует документирования. Аудиторская организация должна внедрить политику и процедуры, требующие наличия надлежащей документации, обеспечивающей доказательства функционирования каждого элемента ее системы контроля качества.

Аудиторская организация должна строго следовать политике и процедурам, требующим хранения документации.

Аудиторская организация должна внедрить политику и процедуры, требующие документирования жалоб и заявлений, а также и ответов на них.

Обязанностью аудиторской организации является установление системы, политики и процедур контроля качества.

Цель аудитора состоит в том, чтобы внедрить процедуры контроля качества на уровне проводимого аудиторского задания, обеспечивающие разумную уверенность аудитора в следующем:

- (а) проводимый аудит соответствует профессиональным стандартам и применяемым законодательным и нормативным требованиям;
- (b) выпущенное аудиторское заключение имеет надлежащий характер в конкретных обстоятельствах.

Аудитор должен включить в аудиторскую документацию:

(а) выявленные проблемы в отношении соблюдения соответствующих этических требований и сведения о том, как они были разрешены;

(б) выводы по вопросу соблюдения тех требований независимости, которые применяются к конкретному аудиторскому заданию, а также соответствующие обсуждения с аудиторской организацией, которые поддерживают эти выводы;

(с) выводы, сделанные по вопросу принятия и продолжения отношений с клиентами, принятия и выполнения определенных заданий;

(д) характер и объемы консультаций в ходе проведения аудита, а также сделанные на их основе выводы.

Лицо, осуществляющее проверку качества выполнения задания, должно обеспечить документальное подтверждение следующего:

(а) выполнены все процедуры, требуемые политикой аудиторской организации по проверке качества выполнения задания;

(б) проверка качества выполнения задания была завершена на дату аудиторского заключения или до этой даты;

(с) лицу, осуществляющему проверку качества выполнения задания, не известно ни о каких неразрешенных вопросах, которые заставили бы его полагать, что те значимые суждения, которые выработала аудиторская группа, и выводы, к которым она пришла, оказались неправильными.

Очевидно, что автоматизация данного этапа также необходима аудиторским фирмам. Пример перечня РДА по контролю качества дан на рис. 14.

Контроль качества

Перечень рабочих документов аудитора в обеспечение процесса контроля качества выполнения заданий по аудиту

Код доку-мента	Наименование рабочего документа аудиторской организации, стандарта, аудиторской процедуры	Тип	Регулярность составления	Объем, листов
ААС.01.0000	Типовые права и обязанности руководителей аудиторских заданий и работников АО в области качества, соблюдения профессиональной этики	Стандарт	Единовременно	8
ААС.02.0000	Процедура доведения до сведения работников АО принципов и процедур контроля качества услуг, а также целей, для достижения которых они установлены	Процедура	Ежегодно	6
ААС.03.0000	Протокол (совместно руководство аудиторской организации и работников) признания важности обратной связи с работниками по вопросам контроля качества услуг	РДА	Ежегодно	2
ААС.04.0000	Протокол (совместно руководство аудиторской организации и работников) признания важности высказывания работниками их точки зрения в отношении вопросов контроля качества услуг	РДА	Ежегодно	2

Рис. 14. Перечень³⁰ документов по контролю качества аудита (составляется аудиторской организацией)

2.5. Автоматизация внутреннего аудита

В России активно развивается внутренний аудит. В 2000 г. была образована ассоциация «Институт внутренних аудиторов» (ассоциация «ИВА»)³¹. Ассоциация является профессиональным объединением внутренних аудиторов, внутренних контролеров и ревизоров российских компаний и организаций.

Служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита, являясь субъектами системы внутреннего контроля, выполняют различные функции: служба внутреннего контроля должна оказывать активное содействие исполнительному руководству общества в построении системы внутреннего контроля

³⁰ Перечень рабочих документов аудитора в обеспечение процесса контроля качества выполнения заданий по аудиту. СРО «Содружество». URL: http://www.auditor-sro.org/files/pc/news/VKKR/spisok_rabdok_vkk.pdf (дата обращения: 12.01.2017).

³¹ URL: <https://iia-ru.ru/about/info/> (дата обращения: 03.03.2019).

и ее поддержании, а служба внутреннего аудита – проводить оценку надежности и эффективности этой системы³².

Для внутренних аудиторов процесс аудита и экономического анализа может быть представлен как набор определенных действий: формирование цели аудита; выбор метода; определение ожиданий; проверка источника данных.

На этапе проведения проверки для внутреннего аудита³³ возможен такой вариант применения аналитических процедур, как непрерывный аудит и использование закона Бэнфорда. Правда, они требуют соответствующего программного обеспечения, дополнительных затрат. Но считаем, что данное направление имеет хорошую перспективу. Так, непрерывный аудит, как указывает С.Д. Игнатьев³⁴, состоит из трех основных «частей»:

- непрерывные данные (continuous data assurance – CDA);
- постоянный мониторинг контроля (continuous control monitoring – CCM);
- постоянный мониторинг и оценка рисков (continuous risk monitoring and assessment – CRMA).

CDA проверяет целостность данных, проходящих через информационные системы, обеспечивая извлечение данных из ИТ-систем.

CCM обеспечивает возможность непрерывно и автоматически контролировать операции, сравнивая их с заранее определенными ключевыми индикаторами для выявления аномальных ситуаций. При значительных расхождениях срабатывает «сигнализация» и направляются сведения аудиторам и заинтересованным сторонам.

CRMA в режиме реального времени агрегирует данные для различных функциональных задач, обеспечивая комплексный подход к оценке рисков».

³² Павлов М.И. Эффективное взаимодействие между службами внутреннего контроля и внутреннего аудита // Акционерное общество. 2018. № 10, С.148-155. С.151.

³³ Посохина А.В. Аналитические процедуры при проведении внешнего и внутреннего аудита // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов: сб. науч. ст. Пермь, 2016. Вып. 7. С. 38-47.

³⁴ Игнатьев С.Д. Непрерывный аудит: оптимизация рисков в режиме реального времени // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2013. № 4. С.73-83. URL: <http://elibrary.ru/download/51440102.pdf> (дата обращения: 18.06.2016).

Обычно внедрение и проведение непрерывного аудита за рубежом состоит « из шести процедурных этапов:

- 1) установление приоритетных областей непрерывного аудита;
- 2) определение правил непрерывного аудита;
- 3) определение частоты процесса аудита;
- 4) настройка параметров непрерывного аудита;
- 5) обработка сигналов тревоги;
- 6) обобщение результатов».

С.Д. Игнатъев приводит и слова Норманна Макса о том, что внутренний аудит должен действовать на уровне скорости бизнеса: «чтобы быть эффективным, нужно не просто действовать профессионально, но действовать профессионально и быстро».

Закон же Бенфорда позволяет «не только отыскать искажения в бухгалтерских данных, но и организовать мониторинг операционной деятельности компании – причем как в денежных, так и в натуральных величинах. Формальность закона позволяет полностью автоматизировать процесс проверки всех операционных данных без привлечения дополнительных человеческих ресурсов».

Варианты тестов с применением закона Бэнфорда:

Тест 1. Набор цифровых данных сравнивается с эталонной последовательностью (анализ "частоты первой цифры"). В случае отклонений расследуется причина их возникновения. Так, например, цифра 1 встречается в наборе обычно с вероятностью 30,1%, цифра 2 – 17,6%, цифра 3 – 12,5% и т.д с убыванием.

Тест 2. Анализируются первые и вторые цифры в числах из набора данных, а именно как часто в них встречаются цифры от 1 до 9 и от 0 до 9 соответственно (анализ "первой цифры" и "второй цифры"). При наличии значительных расхождений с эталонными значениями выявляются причины таких расхождений.

Тест 3. Рассматривается частота появления цифр от 10 до 99 в начале чисел (анализ "первой пары цифр"). Комбинации начальных цифр также сравниваются с эталонными значениями и в случае расхождений считаются аномальными.

Тест 4. Аналогичен предыдущим тестам, только в данном случае исследуются комбинации цифр со 100 до 999 в первых трех знаках набора данных (анализ "с первой по третью цифру").

Тест 5. Выявляется частота появления различных цифр в последних знаках. Данный тест позволяет обнаружить аномальную частоту систематического округления чисел в большую или меньшую сторону (анализ "округления").

Тест 6. Позволяет выявить числовые повторы в большом количестве документации. Анализируются числа с одинаковыми значениями. Если количество повторов в наборе числовых данных значительно, проводится расследование на предмет выявления сомнительных дубликатов (анализ "дубликатов").

Закон Бэнфорда может быть применен аналогично и внешними аудиторами при автоматизированной обработке больших массивов данных.

При внутреннем аудите заключительной стадией будет обобщение данных и формирование выводов, отчетов; представление информации руководству и/или собственникам. Хотя и для внутреннего аудита может быть приемлемо проведение анализа непрерывности деятельности, вероятности банкротства или развития неблагоприятных сценариев по отдельным видам риска.

Однако для внутреннего аудита особо хотелось бы обратить внимание на классификацию аналитических процедур по стадиям проверки и по видам применяемых научных методов. К примеру, из методов смежных наук отметим числовые и процентные сравнения, коэффициентный и корреляционный анализ.

Целевая направленность аналитических процедур, конечно, будет зависеть от вида аудита, предпочтений заказчиков его проведения.

Качественные и количественные аналитические данные аналогично не будут иметь особого «лица» при внутреннем или внешнем аудите. Кроме того, иногда сложно вообще провести грань между качественной и количественной процедурой в силу их связанности.

Вид информационного обеспечения больше играет роль внутри конкретной процедуры аудита. Где-то больше нужны

количественные подходы с финансовой информацией (расчет показателей, применение методов теории вероятности, статистики и т.п.), а где-то – анализ нефинансовых данных (сравнение с ожиданиями, например). Поэтому как финансовая, так и нефинансовая информация применяется и внешним аудитором, и внутренним.

При создании компьютерной программы внутреннего аудита рекомендуется использовать методологию, в основе которой лежат принципы Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита.

Вопросы и задания для семинара

1. Определите задачи и особенности автоматизации аудита на этапе планирования.

2. Какие нюансы надо принимать во внимание на стадии проведения проверки при настройке процесса автоматизации аудита?

3. Определите задачи и особенности автоматизации аудита на заключительной стадии.

4. Какова цель автоматизации контроля качества аудита?

5. Расскажите, как вы представляете автоматизацию внутреннего аудита.

6. Вспомните расчет

- уровня общего существенности,
- уровня индивидуального существенности,
- аудиторского риска,
- выборки (с применением метода случайного отбора, систематического отбора (метод количественной выборки по интервалам, метод стоимостной выборки по интервалам).

Создайте расчет данных показателей с применением программы MS EXCEL.

7. На основе аудиторских стандартов составьте перечень документов для каждого этапа аудита.

8. В Интернете найдите ПАО (на сайте Центра раскрытия корпоративной информации), которое будете рассматривать для заданий по автоматизации процессов аудита и экономического

анализа. Вам потребуются (данные бухгалтерской (финансовой) отчетности по ФСБУ и МСФО, годовая отчетность за последний отчетный год и т.п.) и знания:

- 1) об отрасли и видах деятельности ПАО;
- 2) законодательстве, которое должен знать аудитор для проведения проверки на данном предприятии (группе предприятий);
- 3) рисках деятельности (в том числе и по судебным спорам, заложенному имуществу и т.п.);
- 4) уровне существенности;
- 5) системе внутреннего контроля (по тесту, ранее вами подготовленному);
- 6) объектах аудита, включаемых в Программу (план);
- 7) объектах сплошной и выборочной проверки (по выборке – со стратификацией по объектам выборки);
- 8) взаимозависимых лицах;
- 9) группах пользователей, которым аудитору надо будет предоставить Аудиторское заключение;
- 10) ключевых вопросах аудита;
- 11) полноте данных, включенных в пояснения к отчетности (по ФСБУ);
- 12) возможности непрерывности деятельности;
- 13) основных показателях и выводах по анализу финансового состояния
- 14) основных показателях и выводах по анализу финансовых результатов ПАО.

Тема 3. Программы автоматизации аудита

Вопросы

1. Автоматизация аудита в программе **IT Audit**.
2. Автоматизация аудита в программе **AuditXP**.

3.1. Автоматизация аудита в программе **IT Audit**

Компания «Автоматизация аудита и документооборота» занимается разработкой программного обеспечения с 2002 г.³⁵ Система **IT Audit** постоянно развивается. Регулярно выпускаются новые версии и решения.

В декабре 2016 г. появилась новая платформа программы **IT Audit 5.4** под требования МСА. Программа изменилась полностью. Фактически выпущен новый продукт. Принципы и подходы, ранее заложенные в программу **IT Audit**, были сохранены. Десятилетний опыт использования программы пользователями подтвердил их актуальность.

Направления программы:

1. Автоматизация внешнего и внутреннего аудита.
2. Аудиторская выборка.
3. Риск-менеджмент (аудит рисков).
4. Система документооборота.
5. Управление задачами и поручениями.
6. Регистрация и учет договоров.
7. Учет клиентов.

Методика аудита программы **IT Audit** содержит более 500 шаблонов рабочих документов аудитора по основным разделам аудита.

Все рабочие документы сохраняются непосредственно в базе данных программы в файле Excel, Word. Рабочие документы автоматически создаются и заполняются данными бухгалтерского учета и информацией об аудиторской компании и аудируемого лица, логотипом аудиторской компании и т.д.

³⁵ URL: <http://audit-soft.ru/working-paper#AuditorFillingDocumentWithoutData> (дата обращения: 02.03.2017).

Функционал программы **IT Audit** доступен после открытия проекта на аудит и выбора соответствующего пункта меню (см. рис. 15).

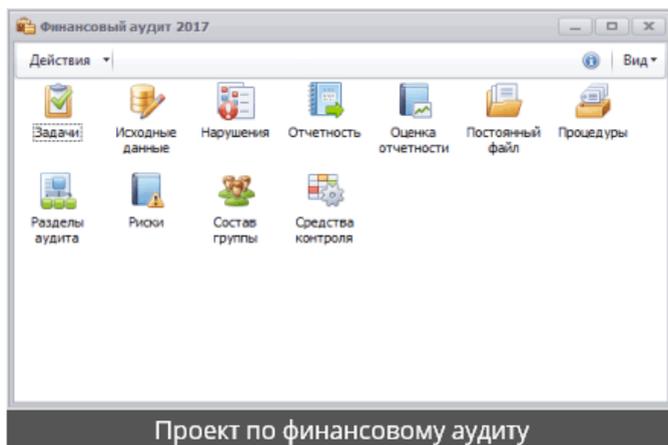


Рис. 15. Внешний вид окна программы **IT Audit**³⁶

Относительно аудируемого лица создается проект по финансовому аудиту. Далее идет формирование состава аудиторской группы по проекту и автоматическое заполнение основных форм бухгалтерской отчетности. Проводится расчет и распределение уровня существенности по строкам отчетности, планирование и оценка рисков. Группируются операции аудируемого лица по видам операций. Проводится выборка. Группируются выявленные нарушения. Возможна подготовка альтернативной отчетности. Итогом становится подготовка аудиторского заключения и отчета аудитора.

3.2. Автоматизация аудита в программе **AuditXP**

Программа **AuditXP** (компания «Гольдберг-Софт») является первой³⁷ в России программой для автоматизации аудитор-

³⁶ URL: <http://audit-soft.ru/working-paper#AuditorFillingDocumentWithoutData> (дата обращения: 02.03.2017).

³⁷ URL: <http://auditxp.ru/products/> (дата обращения: 02.03.2017).

ской деятельности. **AuditXP** – это комплекс программ для автоматизации аудита и сопутствующих аудиту услуг, например, таких как финансовый анализ или трансформация отчетности в МСФО.

AuditXP постоянно используют в своей работе более 2000 аудиторов в России, странах СНГ и ближнего зарубежья. На сегодняшний день *AuditXP Professional* – это программа для автоматизации аудиторской деятельности нового поколения.

С января 2017 г. помимо методики аудита и рабочих документов по ФСАД в программу была добавлена методика аудита и комплект РДА по Международным стандартам аудита, что позволяет проводить аудит как по МСА, так и по ФСАД в одной программе³⁸.

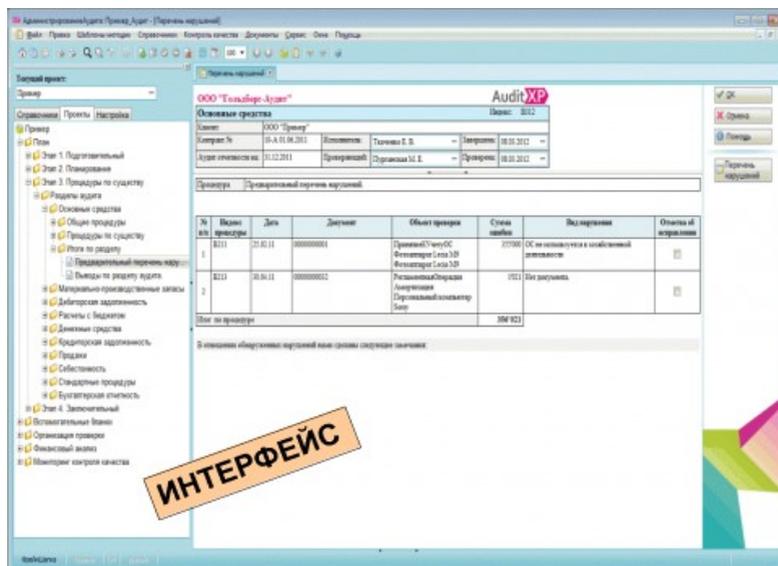


Рис. 16. Внешний вид программы **AuditXP**

Модули (возможности) программы **AuditXP**.

- 1) блок управления,
- 2) аудит отчетности,
- 3) стандартные процедуры,

³⁸ URL: <http://auditxp.ru/products/Professional/> (дата обращения: 03.03.2019).

- 4) финансовый анализ,
- 5) контроль качества,
- 6) блок методологии.

Блок управления предназначен для общего управления проверкой и мониторинга выполнения аудиторских процедур.

Содержит инструменты для обмена данными между аудиторами и загрузки (конвертации) бухгалтерских баз клиента в программу.

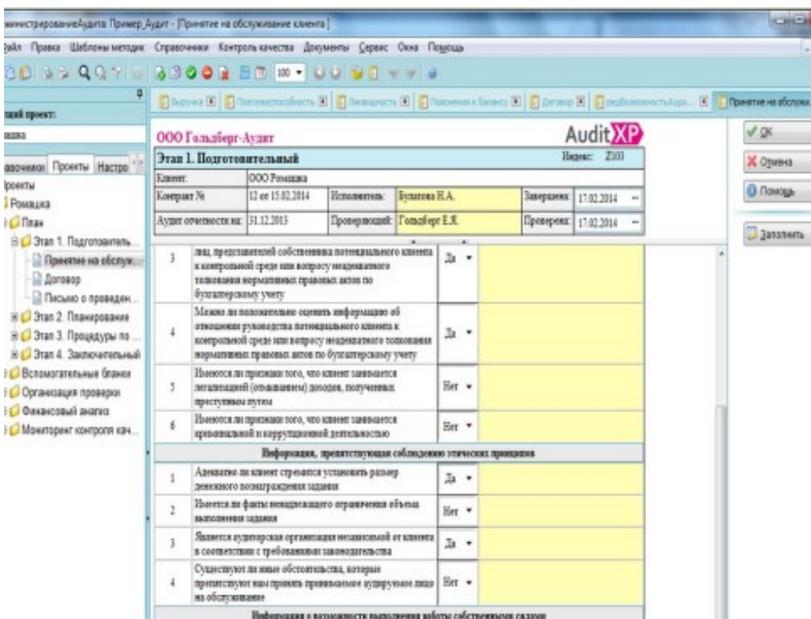


Рис. 17. Вид диалогового окна программы **AuditXP**

Аудит отчетности. Группа представляет собой операции, связанные с началом выполнения проекта. Это составление бюджета договора, определение его стоимости и экран проверки. На экране проверки отображается выполнение всех процедур по всем разделам общей программы аудита.

Блок методологии предназначен для общего управления проверкой и мониторинга выполнения аудиторских процедур. Содержит инструменты для обмена данными между аудиторами

и загрузки (конвекции) бухгалтерских баз клиента в программу.

Меню **AuditXP** построено в виде дерева и наглядно отражает всю структуру программы. Выполнение аудиторской проверки предполагает выполнение процедур, двигаясь сверху вниз по меню программы³⁹.

В современной версии программы **AuditXP** произошли следующие изменения:

1. Методика аудита и комплект рабочих документов по МСА и ФСАД в одной программе.

2. Новый современный пользовательский интерфейс.

3. Работа со всеми проектами (проверками) в единой базе.

4. Увеличенное быстродействие и повышенная производительность.

5. Расширенные возможности настройки методики аудита.

6. Создание неограниченного количества шаблонов методик проверки.

7. Возможность подписания файлов (рабочих документов аудитора, копий аудиторских доказательств и т.д.) электронной подписью и хранения их внутри проекта.

8. Усовершенствована работа через "медленный" Интернет для комфортной удаленной работы аудиторов в единой сети вне офиса.

Вопросы и задания для семинара

1. Ознакомьтесь с возможностями работы в программе **AuditXP**.

2. Заполните рабочие документы аудитора в программе **AuditXP** по объекту аудиторской проверки.

3. Посмотрите видео «Отличия методики аудита по МСА от ФПСАД» (примерно 35 минут) на сайте <http://auditxp.ru/products/Professional/>.

³⁹ URL: <http://auditxp.ru/support/docs/> (дата обращения: 03.03.2019).

4. Посмотрите видео «Порядок заполнения аудиторских документов...» на сайте <http://www.audit-soft.ru/overview> (примерно 5 мин.).

5. Ответьте на вопросы теста. Работу делайте по пособию «Методика аудита по МСА в программе AuditXP», доступному по ссылке: <http://auditxp.ru/downloads/documentation/%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20AuditXP.pdf> (дата обращения: 19.01.2019).

Тест по программе Audit XP

1	Какие вкладки есть на панели программы?	1) Справочники, проекты и настройка;
		2) проекты и аудиторские документы;
		3) справочники, глоссарии и архивы
2	Что должна включать в себя вкладка «Справочник предприятия»?	1) реквизиты, адреса, ЕГРПО;
		2) название организации и ИНН;
		3) год создания организации и даты аудиторской проверки
3	Во вкладке «Справочник предприятия» заполняем	1) только данные аудируемого предприятия,
		2) данные по аудируемому лицу и аудиторской организации,
		3) только данные аудиторской организации
4	Какую вкладку справочников начинаем заполнять первой?	1) справочник «Сотрудники»,
		2) справочник «Проект»,
		3) справочник «Предприятие»
5	Название проекта для данной программы должно быть	1) не заполняем,
		2) развернутым,
		3) лаконичным
6	Поле «Описание проекта»	1) обязательно для заполнения,
		2) не обязательно для заполнения,
		3) заполняется автоматически
7	Что такое «методика аудита»?	1) это название аудиторского стандарта,
		2) это порядок и содержание процесса аудиторской проверки,
		3) это перечень проверяемых объектов

8	Методика аудиторской проверки	1) создается для каждой проверки,
		2) создается для серии проектов,
		3) создается одна для всех аудиторских проверок
9	При удалении методики аудиторской проверки	1) удаляется вся созданная база проверки,
		2) удаляется созданная база проверки по отдельным позициям,
		3) созданная база проверки не удаляется
10	Шаблон методики – это	1) набор документов, тестов, процедур, который не «привязан» ни к какой конкретной проверке,
		2) набор документов, тестов, процедур, который «привязан» ни к какой конкретной проверке,
		3) схема аудиторской проверки
11	Содержание шаблона методики аудита	1) не используется многократно,
		2) используется многократно,
		3) не используется совсем в данной программе
12	Справочник «Сотрудники» используется	1) для обозначения зависимых сотрудников, которые не могут участвовать в аудиторской проверке,
		2) формирования списка сотрудников аудируемого лица,
		3) формирования членов аудиторских групп
13	В данной программе аудиторскую проверку	1) делят на основные и неосновные этапы,
		2) делят на основные и необязательные этапы,
		3) не делят на этапы
14	Меню аудиторской проверки в AuditXP построено в виде	1) окон,
		2) дерева,
		3) облаков
15	Возможно ли аудиторам в данной программе использовать собственные методики?	1) да,
		2) нет,
		3) при соответствующей дополнительной, платной настройке

16	Что включает в себя «предварительная работа» при проведении аудита в данной программе?	1) выполнение процедур, требуемых в отношении продолжения отношений с клиентом и данного аудиторского задания;
		2) выполнение процедур, требуемых в отношении (1) продолжения отношений с клиентом и данного аудиторского задания и (2) оценку соблюдения соответствующих этических требований, включая независимость;
		3) план и программу аудита
17	Ввод форм бухгалтерской отчетности может производиться	1) вручную или автоматически через импорт файлов в формате ФНС (xml-файлы);
		2) только автоматически через импорт файлов в формате ФНС (xml-файлы);
		3) только в формате xls
18	Что такое «конвертер»?	1) это курс валюты;
		2) это программа, позволяющая перевести в язык данной программы другие программные коды;
		3) это программа Audit XP
19	Включение оборотно-сальдовой ведомости для аудиторской проверки для данной программы	1) является обязательным,
		2) не является обязательным,
		3) иногда необходимо
20	Что такое «агрегирование отчетности»?	1) это перевод отчетности из одной программы в другую;
		2) это группировка строк отчетности по разделам;
		3) это классификация отчетности
21	С помощью какой кнопки можно добавить строку в таблице?	1) кнопка "Записать",
		2) кнопка "Картотека",
		3) кнопка "Добавить"
22	После обсуждения аудиторскими Общей стратегии аудита аудиторы должны	1) составить перечень необходимых процедур, распределить задания аудиторам по этим процедурам и утвердить временные рамки;
		2) перейти к аудиторской проверке;
		3) разработать и провести аналитические процедуры

23	В программе AuditXP расчет общего уровня существенности	1) производится вручную,
		2) производится автоматически, нажатием кнопки Расчет,
		3) не производится
24	Если возможность полной бухгалтерской базы для выборочной совокупности отсутствует, то	1) в обязательном порядке вручную должны быть заполнены следующие параметры: размер и сумма генеральной совокупности, сумма ключевых элементов, сумма выборочных элементов;
		2) рекомендуется заполнить следующие параметры: размер и сумма генеральной совокупности, сумма ключевых элементов, сумма выборочных элементов;
		3) можно не заполнять выборочные элементы
25	Детальные тесты предполагают	1) проверку элементов в выборке по счетам бухгалтерского учета;
		2) проверку элементов в выборке по соответствующей предпосылке;
		3) проверку системы внутреннего контроля.
26	Если превышение существенностей отдельных статей отчетности, но общая сумма искажений меньше общего уровня существенности, то выдается	1) модифицированное заключение,
		2) заключение с немодифицированным мнением,
		3) отказ от проведения аудита

Тема 4. Автоматизация процесса экономического анализа

Вопросы

1. Проведение экономического анализа в программе **Audit Expert**.

2. Проведение экономического анализа в программе Ваш финансовый аналитик.

3. Проведение экономического анализа в программе 1С: Консолидации 8.

4. Проведение экономического анализа в программе Бизнес-Аналитик.

5. Проведение экономического анализа в программе ФинЭкАнализ.

6. Проведение оценки инвестиционных проектов в программе Project Expert.

Для понимания процесса автоматизации аналитических процедур в аудите необходимо вспомнить классификацию. Один из вариантов подобной классификации (по С.В. Панковой⁴⁰, Ю.В. Прокопьевой) представлен в табл. 10, 11.

Таблица 10

Классификация аналитических процедур (для аудита)

Признак	Вид аналитических процедур
Сущность или характер	Простое сравнение. Рассмотрение взаимосвязей между элементами информации, которые предположительно должны соответствовать прогнозируемому образцу. Рассмотрение взаимосвязей между финансовой и нефинансовой информацией

⁴⁰ Панкова С.В., Прокопьева Ю.В. Сущность, классификация и особенности применения аналитических процедур в аудиторской деятельности // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 45. С. 33-41.

Признак	Вид аналитических процедур
Цель применения или целевая направленность	<p>Для ознакомления с бизнесом клиента и выявления его особенностей.</p> <p>Для выявления областей потенциального риска, исследования систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета, а также определения стратегии проверки.</p> <p>Для выявления необычных, нетипичных ситуаций или вероятных ошибок и искажений в отчетности.</p> <p>Для получения аудиторских доказательств в отношении конкретных предпосылок подготовки бухгалтерской отчетности.</p> <p>Для оценки финансового положения экономического субъекта и соблюдения допущения непрерывности деятельности.</p> <p>Способствующие сокращению числа и объема других аудиторских процедур.</p> <p>Способствующие формированию общего заключения относительно того, соответствует ли финансовая отчетность в целом требованиям нормативных актов</p>
Методы осуществления	<p>Базирующиеся на общенаучных методах.</p> <p>Базирующиеся на методах смежных экономических наук</p>
Объем и сложность	<p>Неколичественные (качественные).</p> <p>Простые количественные.</p> <p>Более сложные количественные</p>
Характер информационного обеспечения	<p>Финансовая информация.</p> <p>Информация нефинансового характера.</p> <p>Финансовая информация и информация нефинансового характера</p>
Источник информационного обеспечения	<p>Внутренние информационные источники.</p> <p>Внешние информационные источники</p>
Уровень показателей, используемых в качестве информационного обеспечения	<p>Макроэкономические.</p> <p>По видам экономической деятельности.</p> <p>Региональные.</p> <p>Показатели организации</p>
Уровень (масштаб) консолидации или степень детализации	<p>Консолидированная финансовая отчетность.</p> <p>Финансовая отчетность дочерних организаций, подразделений или сегментов.</p> <p>Отдельные элементы финансовой информации</p>
Сфера применения	<p>Планирование аудитором характера, временных рамок и объема других аудиторских процедур.</p> <p>Аудиторские процедуры проверки по существу.</p> <p>Анализ событий после отчетной даты.</p> <p>Выбор формы аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Проведение обзорной проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности на завершающей стадии аудита.</p> <p>Оказание других сопутствующих аудиту услуг</p>

Сравнительная характеристика анализа финансово-хозяйственной деятельности и аналитических процедур аудита

Критерий сравнения	Анализ финансово-хозяйственной деятельности	Аналитические процедуры	
		при оказании сопутствующих аудиту и прочих услуг аудиторам	в процессе проведения аудиторской проверки
Сущность	В широком смысле: система специальных знаний для исследования деятельности предприятий, их объединений. В узком смысле: научный способ познания сущности экономических явлений и процессов, основанный на разложении их на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей	Оценка финансовой и нефинансовой информации, основанная на исследовании существенных показателей, их соотношений, выявлении и рассмотрении тенденций (особенно необычных), вызванных наличием явной причинно-следственной связи между анализируемыми показателями	
Цель осуществления	Подготовка информации для принятия управленческих решений	Сбор аудиторских доказательств	
Методы осуществления	Числовые и процентные сравнения. Коэффициентный анализ. Анализ, основанный на статистических методах. Корреляционный анализ и др.		

Как видим из представленных таблиц, аудиторы активно могут применять все методы анализа, поскольку в данном случае меняется только цель анализа, а методы и приемы остаются прежними.

Сегодня рынок полон аналитическими программами. Аудиторы могут обратить внимание на следующие:

- 1) Audit Expert,
- 2) Ваш финансовый аналитик,
- 3) 1С:Консолидации 8,

- 4) Бизнес-Аналитик,
- 5) ФинЭкАнализ Онлайн.

4.1. Проведение экономического анализа в программе Audit Expert

Audit Expert⁴¹ – аналитическая система диагностики, оценки и мониторинга финансового состояния одного или группы предприятий на основе данных финансовой и управленческой, в том числе консолидированной отчетности.

Система **Audit Expert** позволяет⁴² проводить как **внутренний** финансовый анализ, так и **внешний анализ** с позиции бюджета, контролирующих ведомств, кредиторов и акционеров.

Базовой информацией для проведения анализа служат финансовые отчеты предприятия:

- Баланс.
- Отчет о финансовых результатах.

Для проведения углубленного анализа **Audit Expert** позволяет использовать дополнительную информацию: сведения об использовании прибыли, имуществе и задолженности, другие данные бухгалтерской и управленческой отчетности, содержание и формат таблиц ввода которых вы можете определить самостоятельно.

Экспресс анализ финансового состояния предприятия в данной программе предполагает большой набор действий и результатов⁴³:

- 1) создание файла проекта для анализа предприятия;
- 2) ввод финансовой информации – вручную или импорт отчетности из текстовых файлов, формируемых всеми бухгалтерскими программами;
- 3) получение на их основе аналитических баланса и отчета о прибылях и убытках;
- 4) оценку финансового состояния предприятия на основе данных аналитических таблиц с использованием горизонтально-

⁴¹ URL: <https://www.expert-systems.com/financial/ae/> (дата обращения: 03.03.2019).

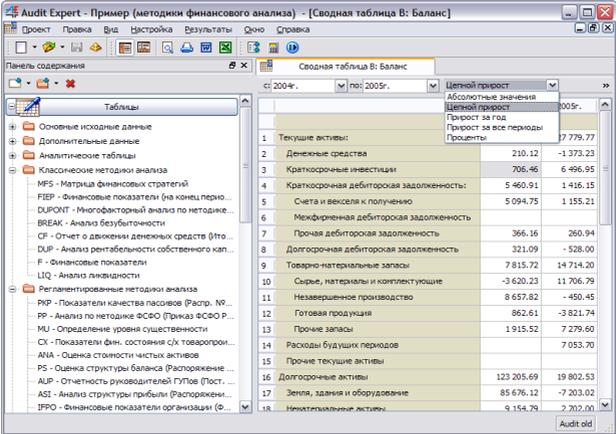
⁴² URL: <https://www.expert-systems.com/financial/ae/> (дата обращения: 07.02.2016).

⁴³ URL: <https://www.expert-systems.com/financial/ae/> (дата обращения: 07.02.2016).

го, вертикального, трендового и коэффициентного анализа отчетности;

5) формирование автоматического экспертного заключения, а также подготовку отчета по результатам анализа;

6) средства настройки позволяют отображать в таблицах абсолютные и относительные (в том числе в процентах) значения показателей, а также их прирост за период, относительные приросты за все периоды к уровню базового года.



The screenshot shows the 'Сводная таблица B: Баланс' (Summary Table B: Balance Sheet) in the Audit Expert software. The table displays financial data for 2004 and 2005. The columns are: 'Абсолютные значения' (Absolute values), 'Целевой прирост' (Target growth), 'Прирост за год' (Growth for the year), 'Прирост за все периоды' (Growth for all periods), and 'Проценты' (Percentages). The 'Целевой прирост' column is set to '300%'. The 'Прирост за все периоды' column shows values like 7 779.77 for 'Текущие активы' (Current assets).

	Абсолютные значения	Целевой прирост	Прирост за год	Прирост за все периоды	Проценты
1 Текущие активы:					7 779.77
2 Денежные средства	210.12	-1 373.23			
3 Краткосрочные инвестиции	706.46	6 496.95			
4 Краткосрочная дебиторская задолженность:	5 469.91	1 416.15			
5 Счета и векселя к получению	5 094.75	1 155.21			
6 Месяфинансовая дебиторская задолженность					
7 Прочая дебиторская задолженность	366.16	260.94			
8 Долгосрочная дебиторская задолженность	321.09	- 528.00			
9 Товарно-материальные запасы	7 815.72	14 714.20			
10 Сырье, материалы и комплектующие	-3 620.23	11 706.79			
11 Незавершенное производство	8 657.82	- 450.45			
12 Готовая продукция	862.61	-3 821.74			
13 Прочие запасы	1 915.52	7 279.60			
14 Расходы будущих периодов		7 053.70			
15 Прочие текущие активы					
16 Долгосрочные активы	123 205.69	19 802.53			
17 Земля, здания и оборудование	85 676.12	-7 203.02			
18 Нематериальные активы	4 154.78	-7 702.00			

Рис. 18. Экспресс-анализ финансовых показателей (внешний вид таблицы)

Также в данной программе возможен горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ⁴⁴.

В ходе проведения и экспресс-оценки, углубленного анализа система **Audit Expert** обеспечивает возможность проведения

- вертикального (структурного),
- горизонтального (временного),
- трендового (относительно базового года) финансового анализа.

⁴⁴ URL: <http://www.audit-it.ru/shop/finance/151804.html> (дата обращения: 23.12.2015).

	2 кв. 1995г.	3 кв. 1995г.	4 кв. 1995г.
12 Готовая продукция	-750,3360	6,7060	750,365
13 Прочие запасы			
14 Расходы будущих периодов	21,0120	196,5970	32,378
15 Прочие текущие активы	0,1370	-0,1370	
16 Долгосрочные активы:			
17 Земля, здания и оборудование	-675,2880	-10 205,7150	-363,599
18 Нематериальные активы	4,0470	7,8850	-0,003
19 Долгосрочные инвестиции	35,0000	115,0000	143,189
20 Незавершенные инвестиции			179,922
21 Прочие долгосрочные активы			-9,372
22 СУММАРНЫЙ АКТИВ			53,707
23 Текущие обязательства:			335,396
24 Краткосрочные займы			110,725

Рис. 19. Внешний вид таблицы для проведения горизонтального анализа⁴⁵

Возможности проведения коэффициентного анализа в программе **Audit Expert**.

	2009г.	2008г.
4 Коэффициент текущей ликвидности (CR)	1,18	1,19
5 Чистый оборотный капитал (НЧК)	8 663,48	13 763,28
6 Показатели структуры капитала:		
7 Коэффициент финансовой независимости (EQ/TA)	0,76	0,28
8 Суммарные обязательства к активам (TD/TA)	0,24	0,21
9 Суммарные обязательства к собственному капиталу (TD/EQ)	0,31	0,27
10 Долгосрочные обязательства к активам (LTD/TA)	0,04	0,03
11 Долгосрочные обязательства к внеоборотным активам (LTD/FA)	0,05	0,04
12 Коэффициент покрытия процентов (TIE), раз	125,78	146,27
13 Показатели рентабельности:		
14 Рентабельность продаж (ROS), %	33,91	29,26
15 Рентабельность собственного капитала (ROE), %	52,03	16,28
16 Рентабельность текущих активов (RCA), %	79,24	59,35
17 Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	11,33	16,33
18 Рентабельность инвестиций (ROI), %	30,99	15,60
19 Показатели деловой активности:		
20 Оборачиваемость рабочего капитала (NCT), раз	99,57	12,38
21 Оборачиваемость основных средств (FAT), раз	6,63	6,94

Рис. 20. Коэффициентный анализ (вид таблицы)

В ходе анализа результативности финансово-хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия возникает проблема выбора состава и количества показателей, оценки их практичности и сбалансированности. Избежать

⁴⁵ URL: <http://www.audit-it.ru/shop/finance/151804.html> (дата обращения: 23.12.2015).

ее позволяет *коэффициентный анализ* – наиболее широко используемая методика финансового анализа.

Методика заключается в расчете на основании данных баланса и отчета о финансовых результатах четырех основных групп показателей: рентабельности, ликвидности, деловой активности и структуры капитала.

Прогноз финансовых показателей в программе **Audit Expert**.

Система **Audit Expert** позволяет на основании бухгалтерской отчетности построить прогноз финансовых показателей – вы получаете прогнозные данные форм отчетности, а также значения финансовых коэффициентов на ближайшие периоды времени.

Используя функцию прогноза, вы можете оценить время, в течение которого ваши финансовые показатели достигнут критических значений, если существующая тенденция сохранится. В этом вам поможет цветовая интерпретация показателей: от нормальных до критических значений.

Оценка рисков в программе **Audit Expert**.

Для оценки рисков в системе **Audit Expert** вы можете при анализе собственной бухгалтерской отчетности использовать встроенные готовые алгоритмы решения задач финансового анализа:

- 1) методику анализа ликвидности для определения платежеспособности и оценки риска снижения ликвидности;
- 2) методику оценки структуры баланса для оценки риска утраты платежеспособности и банкротства предприятия;
- 3) методику факторного анализа рентабельности собственного капитала предприятия для оценки влияния на нее ряда факторов: доходности активов, финансового рычага, рентабельности продаж и др.;
- 4) методику анализа безубыточности для оценки запаса финансовой прочности предприятия.

Оценка кредитоспособности в программе **Audit Expert**.

Audit Expert предоставляет вам возможность оценить собственное финансовое состояние с позиции финансирующего вас банка и помогает принять решение в случае предоставления контрагенту коммерческого кредита.

Для оценки целесообразности предоставления или пролонгации кредита, изменения условий кредитования и обеспечения гарантий возврата кредитных средств торговые и промышленные предприятия классифицируются по уровню риска взаимоотношений с ними банка или иного кредитора. Для решения этой задачи в систему **Audit Expert** встроена методика рейтинговой оценки финансового состояния заемщика.

Методика позволяет вам рассчитать собственный класс кредитоспособности с позиции банка, а также присвоить определенный класс своему контрагенту. Результаты рейтинговой оценки автоматически включаются в экспертное заключение о надежности заемщика.

Углубленный анализ на основе оборотно-сальдовой ведомости

Данные многих статей баланса являются комплексными.

При проведении углубленного анализа потребуются детализировать наиболее существенные показатели финансового состояния на основании аналитического учета, в частности данных оборотно-сальдовой ведомости, и рассчитать на ее основе дополнительные показатели. **Audit Expert** предоставляет ряд встроенных методик анализа по данным оборотно-сальдовой ведомости, что позволяет провести

- углубленный анализ,
- отследить динамику показателей,
- сформировать структурные диаграммы объектов аналитического учета.

Система обеспечивает настройку импорта данных оборотно-сальдовой ведомости из учетной системы.

На основе переданных из бухгалтерской системы данных в **Audit Expert** определяется:

- 1) общий объем оборотного капитала предприятия,
- 2) проводится анализ себестоимости,
- 3) основных фондов,
- 4) финансовых вложений,
- 5) вложений во внеоборотные активы,
- 6) проводится анализ прочих доходов и расходов,
- 7) управленческих расходов,

- 8) финансовых результатов от продаж,
- 9) анализируются расчеты по налогам и сборам,
- 10) отслеживаются расчеты с поставщиками и подрядчиками,
- 11) расчеты с покупателями и заказчиками.

Сравнительный анализ с предприятиями отрасли в программе **Audit Expert**.

Для анализа этой отчетности в поставку версии **Professional Audit Expert** включен конвертор, преобразующий данные отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках) из формата ФКЦБ в файл формата **Audit Expert**.

Получив данные с сайта, вы объединяете финансовые отчеты анализируемого и выбранных из базы предприятий и составляете их рейтинг в соответствии с выбранными вами критериями.

Audit Expert позволяет:

- сравнить компании, входящие в группу;
- подготовить рейтинг на основе показателей, характеризующих их финансовое состояние.

В качестве критериев сравнения могут быть использованы любые финансовые показатели и коэффициенты, рассчитанные в программе.

Единственное ограничение состоит в том, что выбранный показатель должен присутствовать в отчетности или быть подсчитан для каждой из сравниваемых компаний.

Критериям экспертно присваиваются определенные веса, в зависимости от величины показателя, его соответствия нормативным значениям, отраслевой принадлежности, специфики бизнеса и пр.

Для каждого из критериев рассчитывается средневзвешенное для всех сравниваемых компаний значение и рейтинг, показывающий его отклонение в ту или иную сторону.

Критериям присваиваются веса и на их основании рассчитывается итоговый рейтинг компаний.

Итоговый рейтинг компании определяется как сумма значений рейтингов всех выбранных критериев, взвешенная с учетом весов показателей.

Сравнение показателей с нормативами

Как интерпретировать рассчитанные значения финансовых показателей? Вам потребуются критерии и инструменты оценки рассчитанных значений. Для удобства контроля финансовых показателей в **Audit Expert** используется цветовая интерпретация их значений.

Вы можете настроить границы допустимых отклонений каждого показателя в соответствии со спецификой отрасли и видом деятельности.

Подготовка отчетов

Система **Audit Expert** автоматически формирует экспертные заключения. В дополнение к ним генератор отчетов помогает быстро подготовить их с помощью шаблонов, а также создавать новые отчеты – необходимой структуры, с таблицами, графиками, текстовой информацией⁴⁶.

Отчет в **Audit Expert** формируется в специальном редакторе: собирается из «кубиков» – блоков данных, содержащих исходную информацию о компании и результаты анализа, таблицы, графики, текст и иллюстрации.

Создание структуры и формы типового отчета в **Audit Expert** позволит в дальнейшем сократить время на его подготовку. В системе предусмотрено использование шаблонов отчетов – экспорт в другие файлы – проекты анализа – для последующего использования.

Подготовленный отчет выводится на печать или передается в Word. Аналитические таблицы и финансовые показатели можно также экспортировать в Excel.

Графики

По результатам финансового анализа в **Audit Expert** автоматически формируется широкий спектр графиков и диаграмм. Дополнительно можно создавать необходимые графики и сохранять их в шаблонах для последующего использования.

Возможности форматирования, заложенные в версии **Audit Expert Professional**, позволяют выполнить «тонкую настройку» – графики.

⁴⁶ URL: <https://www.expert-systems.com/financial/ae/> (дата обращения: 07.02.2016).

Любые графики и диаграммы могут быть включены в итоговый отчет, распечатаны или переданы в MS Word.

4.2. Проведение экономического анализа в программе «Ваш финансовый аналитик»

Ваш финансовый аналитик⁴⁷ – это система интеллектуального анализа финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности.

Главная особенность системы – полное исключение участия клиента в аналитическом процессе.

В программу вводятся данные бухгалтерской отчетности (российской, МСФО или US GAAP) и по результатам анализа формируется отчет. Далее программа рассчитывает более 40 финансовых показателей, формирует аналитический отчет с описанием полученных значений, их характеристикой и выводами. В программе имеются, к примеру, следующие отчеты:

- Полный финансовый анализ.
- Полный финансовый анализ отчетности, подготовленной по МСФО или US GAAP.
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности.
- Оценка стоимости организации.
- Финансовый анализ должника.
- Оценка вероятности налоговой проверки.
- Анализ финансового положения проводится и формируется в программе в виде таблиц. Примеры таблиц даны на рис. 21.

⁴⁷ URL: <https://www.audit-it.ru/finaliz/> (дата обращения 03.03.2019).

1.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя						Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.				в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.5-гр.2)	± % ((гр.5-гр.2) : гр.2)
	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	на начало анализируемого периода (31.12.2009)	на конец анализируемого периода (31.12.2012)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
1. Внеоборотные активы	187 625 543	322 277 188	416 305 259	503 103 540	52	76,4	+315 477 997	+168,1
в том числе: основные средства	6 611 426	3 514 657	3 318 907	3 239 256	1,8	0,5	-3 372 170	-51
нематериальные активы	34 875	63 898	78 152	110 365	<0,1	<0,1	+75 490	+3,2 раза
2. Оборотные, всего	173 184 851	191 660 913	207 513 814	155 460 157	48	23,6	-17 724 694	-10,2

Рис. 21. Вид аналитической таблицы в программе «Ваш финансовый аналитик»

Данные в программу могут вводиться в том виде, в котором они представлены в бухгалтерской отчетности, без необходимости каких-либо пересчетов. Вносить информацию можно как вручную, так и загрузить из XML-файлов, в которых отчетность сдается в налоговые органы (сохранять данные в этом форме умеет большинство бухгалтерских программ).

Для удобства ввода данных предусмотрена конвертация данных из российской формы отчетности в формат МСФО (не является полноценной трансформацией), а также загрузка форм отчетности консолидировано (построчное суммирование).



Рис. 22. Вид графика в программе «Ваш финансовый аналитик»

Можно получить анализ как одного периода, так и нескольких периодов в динамике (по годам, полугодиям, кварталам или месяцам).

Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты за период 01.01.10–31.12.12	Финансовое положение на 31.12.2012									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
Отличные (AAA)										
Очень хорошие (AA)										
Хорошие (A)							Y			
Положительные (BBB)										
Нормальные (BB)										
Удовлетворительные (B)										
Неудовлетворительные (CCC)										
Плохие (CC)										
Очень плохие (C)										
Критические (D)										

Рис. 23. Вид таблицы рейтинговой оценки в программе «Ваш финансовый аналитик»

Цвет используется в отчете не только для отображения положительных и отрицательных значений, но и для обозначения качества показателей (хорошее/плохое значение).

Если в программе работает профессионал в области финансового анализа, то он легко сможет настроить программу исходя из собственных потребностей:

- изменить или добавить формулу;
- изменить диапазоны качественной характеристики показателя (т.е. интервал "хороших-плохих" значений), в том числе по отраслям;
- изменить шаблон отчета, добавив свои таблицы, графики, описания показателей.

Программа учитывает все внесенные изменения, сохраняя возможность формировать описания и делать выводы⁴⁸.

4.3. Проведение экономического анализа в программе «1С:Консолидация 8»

«1С:Консолидация 8» – прикладное решение⁴⁹, предназначенное для автоматизации широкого спектра задач, связанных с планированием деятельности и контролем эффективности компаний различного масштаба, а также с подготовкой консолидированной отчетности различного назначения.

Прикладное решение «1С:Консолидация 8» разработано в тесном взаимодействии с компаниями KPMG и PricewaterhouseCoopers.

Программа позволяет:

- Усилить финансовый контроль.
- Обеспечить прозрачность бизнес-единиц.
- Оперативно получать достоверную отчетность различного назначения.
- Снизить затраты на подготовку корпоративной отчетности.
- Адекватно оценить риски и планировать деятельность.
- Рационально нормировать ресурсы и лимитировать расходы.
- Быстро включать новые бизнес-единицы в бюджетный процесс.

⁴⁸ URL: <https://www.audit-it.ru/finanaliz/features/> (дата обращения: 03.03.2019).

⁴⁹ URL: <http://v8.1c.ru/consolid/> (дата обращения: 07.02.2016).

Возможности «1С:Консолидация 8»:

- Многомерная отчетность и мониторинг состояния бизнеса.
- Прогнозирование и моделирование деятельности.
- Регламентация и управление процессом бюджетирования.
- Централизованное казначейство.
- План-фактный, "Что если?", факторный анализы.
- Финансовый анализ по учетным данным.
- Консолидированная отчетность по МСФО и РСБУ.
- Гибкая интеграция с различными системами управления и учета.

- Расшифровка до учетного документа "1С".



Рис. 24. Процесс анализа в программе⁵⁰

Бизнес-анализ

Подсистема бизнес-анализа позволяет получать нужную информацию в нужное время (в т. ч. и автоматически по электронной почте) в удобной для анализа форме независимо от источников исходных данных и используемых в компании систем управления и учета.

Функции анализа включают возможность проведения "Что если?", план-фактного, ABC, факторного анализов, а также

⁵⁰ URL: <http://v8.1c.ru/consolid/> (дата обращения: 07.02.2016).

интеллектуального анализа данных, позволяющего выявить неочевидные закономерности в больших массивах информации.

С помощью соответствующей референтной модели, включающей 50 финансовых показателей, система позволяет проводить финансовый анализ отчетности с выдачей текстового заключения о текущем и прогнозируемом финансовом положении бизнес-единиц и группы в целом.

«1С: Консолидация» обеспечивает возможность анализировать результаты деятельности холдинга и его отдельных бизнес-единиц из любой точки мира с помощью инструментов

- «Монитор ключевых показателей»,
- «Аналитические отчеты»,
- «Аналитические панели», которые доступны в режиме веб-клиента.

Агрегированные или расчетные показатели можно последовательно расшифровать вплоть до документа внешней учетной системы.

Методическая модель "Анализ и прогноз финансового состояния отдельных предприятий и холдингов".

Методическая модель позволяет провести анализ

- финансового состояния,
- ликвидности,
- устойчивости,
- прибыльности

отдельных предприятий, бизнес-направлений и холдинга в целом на основании данных учетных систем и консолидированной отчетности и выдать по ее результатам развернутое заключение.

Анализ финансовых показателей производится:

– по агрегированному балансу,

– отчету о прибылях и убытках, показатели которых, в свою очередь, формируются на основе финансовых отчетов других методических моделей «1С: Консолидации 8» либо на основе бухгалтерских итогов типовых учетных решений.

Финансовый анализ⁵¹ в «1С:Консолидация 8».

⁵¹ URL: http://buh.ru/articles/documents/14381/#briefly_24255 (дата обращения: 07.02.2016).

Финансовый анализ – это диагностика финансового состояния предприятия на основе показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Цель данного анализа:

- 1) выявление проблем и узких мест;
- 2) определение тенденций развития.

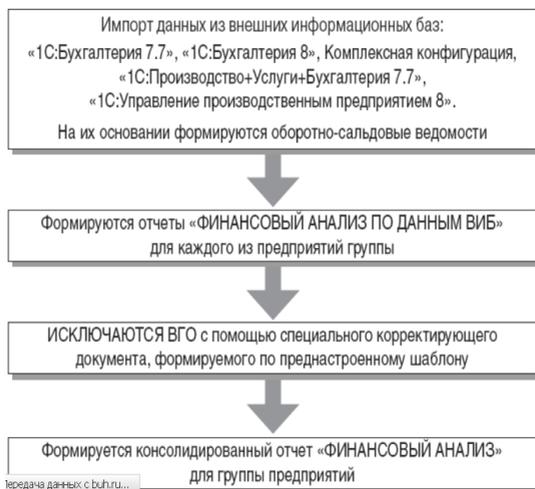


Рис. 25. Схема формирования отчета «Финансовый анализ»⁵²

Финансовый анализ в «1С:Консолидация 8» направлен:

- 1) на оценку прошлой деятельности;
- 2) анализ текущего финансового положения;
- 3) прогноз будущего экономического положения.

⁵² URL: http://buh.ru/articles/documents/14381/#briefly_24255 (дата обращения: 07.02.2016).

4.4. Проведение экономического анализа в программе «Бизнес-Аналитик»

Программные комплексы серии "Аналитик" рекомендуются для автоматизации⁵³ расчетов и формирования аналитических отчетов при решении следующих основных задач:

1) внутренний и внешний анализ финансового состояния предприятий и организаций, управленческий мониторинг с любой периодичностью;

2) оценка стоимости бизнеса и стоимости чистых активов предприятий и организаций;

3) бюджетирование и прогнозирование, анализ отклонений исполнения бюджетов, расчет бюджетной эффективности;

4) многовариантная разработка и анализ бизнес-планов, планов внешнего управления, осуществление план-фактного контроля;

5) консолидация данных предприятий, входящих в холдинг, и анализ консолидированной отчетности холдинга;

6) сравнение деятельности различных предприятий и организаций, построение рейтингов и рэнкингов;

7) разработка инвестиционных проектов и ТЭО кредита, оценка и сравнение их эффективности;

8) оценка рисков невозврата кредитов заемщиками банков, классификация качества выданных ссуд, расчет размеров резервов банков на возможные потери по ссудам.

Старые программные комплексы	Новые программные комплексы
ПК "ИНЭК-АФСП" (☺)	ПК "Финансовый аналитик"
ПК "ИНЭК-АДП" (☺)	
ПК "ИНЭК-Аналитик" (☺)	ПК "Бизнес-аналитик"
ПК "ИНЭК-Холдинг" (☺)	
ПК "Банковский аналитик"	ПК "Кредитный аналитик"

Рис. 26. Изменение программных комплексов

⁵³ URL: <http://inec.ru/it/automated-analysis/> (дата обращения: 14.02.2016).

Проработанная методика⁵⁴ ИНЭК, но и механизм, обеспечивающий пользователям возможность создавать собственные методики анализа.

Блок-схема анализа представлена на рис. 27.



Рис. 27. Блок-схема программного комплекса «Финансовый аналитик»⁵⁵

Для оценки финансового состояния предприятия используется горизонтальный и вертикальный анализ:

- активов и пассивов аналитического баланса (относительные и абсолютные изменения в структуре имущества и источниках его формирования);
- прибылей и убытков (финансовые результаты);
- притока и оттока денежных средств;
- эффективности, характеризующей рентабельность деятельности и доходность вложений (рентабельность деятельно-

⁵⁴ URL: <http://inec.ru/it/automated-analysis/fa/finanalyst.php> (дата обращения: 03.03.2019).

⁵⁵ URL: <http://inec.ru/it/automated-analysis/fa/shema.php> (дата обращения: 03.03.2019).

сти и капитала, оборачиваемость активов и элементов оборотного капитала);

- платежеспособности, выявляющей способность предприятия расплатиться с текущими долгами и вероятность его банкротства в ближайшее время (коэффициент покрытия, промежуточный коэффициент покрытия, срочная и абсолютная ликвидность, интервал самофинансирования, коэффициент Бивера, показатель Альтмана и др.);

- финансовой устойчивости, характеризующей степень независимости предприятий от внешних источников финансирования (уровень собственного капитала, соотношение заемного и собственного капитала, коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным и долгосрочным заемным капиталом).

Программный комплекс «**Финансовый аналитик**» позволяет использовать при анализе следующие форматы представленных данных:

- Исходные (абсолютные) значения.
- Базисные темпы роста.
- Базисные темпы прироста.
- Цепные темпы роста.
- Цепные темпы прироста.
- Базисные абсолютные отклонения.
- Цепные абсолютные отклонения.
- Среднегодовые значения.
- Усредненные значения по форме № 2.
- Значения нарастающим итогом по форме № 2 в пределах года.
- Значения в динамике, за любой выбранный период.
- Значения в сравнении за 2 периода.
- Значения на одну дату (в том числе формирование финансового заключения на одну дату).
- Преобразование месячных данных в квартальные и годовые и квартальных соответственно в годовые.
- Значения в любой введенной в справочник «Экономического окружения» валюте и в любом масштабе.

При работе с программой имеется возможность не только проводить финансовый анализ на основе рассчитанных анали-

тических таблиц и графиков, но и получить автоматически подготовленное в текстовом виде подробное Заключение по финансовому состоянию предприятия (15-16 страниц текста).

Программный комплекс «**Финансовый аналитик**» готовит также краткое резюме о финансовом состоянии предприятий. Данное резюме состоит из текста и графиков (3 страницы) и часто используется для предоставления информации о предприятии руководителям этого предприятия, города, специалистам министерств и ведомств.

Кроме этого в программе внедрен механизм, позволяющий пользователю самому интерпретировать проведенные расчеты и настраивать, в дальнейшем использовать любое количество собственных текстовых отчетов.

Из всего многообразия показателей и коэффициентов программа отбирает ключевые, характеризующие все стороны хозяйственной деятельности предприятия – эффективность деятельности, рискованность бизнеса и финансовая устойчивость предприятия, долгосрочные и краткосрочные перспективы платежеспособности, качество управления предприятием. На основе отобранных показателей рассчитывается комплексная оценка финансового состояния предприятия с отнесением его к одной из четырех групп (первая – высокорентабельные предприятия, имеющие отличные шансы для дальнейшего развития; вторая – предприятия с удовлетворительным уровнем доходности, третья – предприятия, находящиеся на грани финансовой устойчивости, четвертая – предприятия, находящиеся в глубоком кризисе). Использование данного комплексного показателя позволяет не только проследить изменения финансового положения предприятия в динамике, но и определить его рейтинг по отношению к другим предприятиям и организациям.

При оценке эффективности деятельности предприятий предусмотрена возможность сравнения достигнутых предприятием финансовых показателей с отраслевыми нормативными (рекомендуемыми) значениями, т.е. проведение постоянного бенчмаркинга. Для осуществления данной цели в программном комплексе «Финансовый аналитик» для различных видов деятельности настроены рекомендуемые значения показателей.

Программа способна консолидировать данные нескольких вариантов и анализировать интегрированную отчетность⁵⁶.

4.5. Проведение экономического анализа в программе «ФинЭкАнализ»

Программа для финансового анализа – «ФинЭкАнализ» – инструмент⁵⁷, в котором реализовано несколько десятков различных методик финансового анализа, финансового менеджмента, оценки управления и прогнозирования. По данным бухгалтерской отчетности за несколько периодов программа создает отчеты с выводами, таблицами и графиками, рассчитывает большое количество финансовых коэффициентов.

Основная цель программы – сделать финансовый анализ организаций эффективным, удобным и оперативным, в том числе в условиях ограниченного времени.

Данной программой можно воспользоваться:

- для постоянных месячных, квартальных или годовых мониторингов финансового состояния предприятий;
- разработки прогнозных балансов и прогнозных финансовых результатов;
- проведения экспресс анализа финансового состояния предприятия в сжатые сроки;
- подготовки аналитических записок к бухгалтерской отчетности;
- подготовки аналитических материалов к собраниям акционеров, членов трудовых коллективов;
- разработки программ оздоровления финансового состояния (санации) предприятий для арбитражных управляющих;
- проведения анализа арбитражного управляющего с целью оздоровления финансового состояния (санации) предприятий или представления аналитических материалов в суд и другим заинтересованным лицам;
- разработки стратегии развития организации в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

⁵⁶ URL: <http://inec.ru/it/automated-analysis/fa/finanalyst.php> (дата обращения: 03.03.2019).

⁵⁷ URL: <http://1fin.ru/?id=102> (дата обращения: 03.03.2019).

- проведения регламентируемых анализов в соответствии с нормативными актами контролирующих ведомств;
- проведения финансового анализа при аудите;
- определения возможных вариантов дальнейшего развития предприятия путем составления матрицы финансовых стратегий⁵⁸.

Авторы называют следующие преимущества программы:

1. Простой и понятный интерфейс программы «**Финансовый анализ**». Не придется тратить долгие часы на освоение продукта.

2. На основании бухгалтерской отчетности программа формирует аналитические текстовые отчеты вместе с наглядными графиками и рекомендациями для улучшения финансового состояния.

3. Результаты анализа экспортируются в MS Word и OpenOffice, где они могут быть легко отредактированы под ваши потребности.

4. Для пользователей доступны расшифровки расчетных формул, используемых в методиках анализа.

5. «**ФинЭкАнализ**» в категории программы для финансового анализа является одной из лучших по соотношению цена/качество⁵⁹.

С внешним видом окон программы можно познакомиться на сайте (см. также рис. 28).

⁵⁸ URL: <http://1fin.ru/> (дата обращения: 03.03.2019).

⁵⁹ URL: <http://1fin.ru/?id=102> (дата обращения: 03.03.2019).

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ДИАЛГОВЫХ ОКОН

- После запуска "ФинЭкАнализ" на экране появляется главное окно программы.
- В заголовке главного окна система отображает название текущего предприятия.
- Панель инструментов содержит кнопки для выполнения наиболее часто используемых функций.



- На панели инструментов расположен список «Текущий период», посредством которого выбираем отчетную дату.
- Задается шаг Анализа (месяц, квартал, год), т.е. для удобства устанавливает фильтр отображения отчетных дат в списке доступных отчетных дат «Отчетная дата»



Рис. 28. Внешний вид окон программы «ФинЭкАнализ»⁶⁰

4.6. Проведение оценки инвестиционных проектов в программе Project Expert

Project Expert – программа для разработки бизнес-планов и оценки инвестиционных проектов⁶¹.

Возможности Project Expert. Разработка бизнес-планов, оценка и реализация инвестиционных проектов:

Шаг 1. Построение финансовой модели проекта, компании, с учетом экономического и получением прогнозных финансовых отчетов.

Шаг 2. Определение на ее основе объемов капитальных вложений и оборотного капитала, необходимых для финансирования проекта.

Внешний вид окна программы **Project Expert** можно увидеть на рис. 29.

⁶⁰ URL: <http://1fin.ru/> (дата обращения: 26.03.2016).

⁶¹ URL: www.expert-systems.com (дата обращения: 19.03.2018).

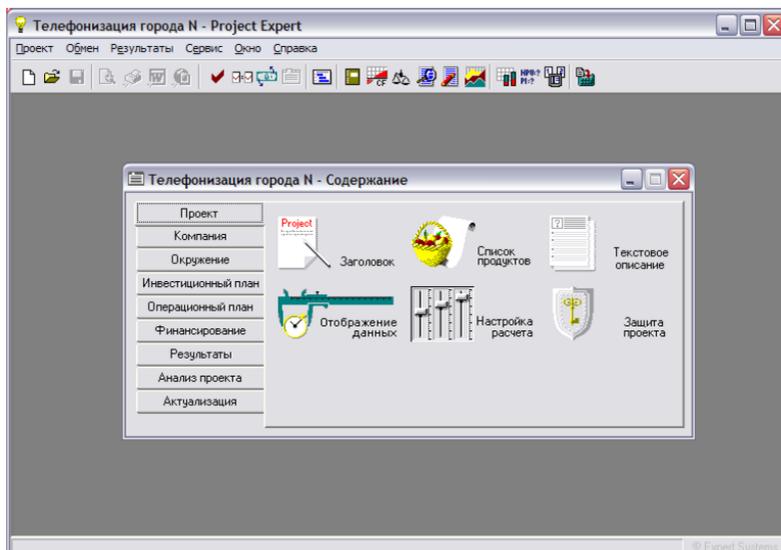


Рис. 29. Интерфейс программы⁶²

Шаг 3. Разработка стратегии финансирования.

Шаг 4. Проектный анализ – оценка инвестиционного проекта, включая количественную оценку проектных рисков, динамики стоимости бизнеса для различных моментов.

Шаг 5. Создание бизнес плана, инвестиционного меморандума, других отчетов: задание определенной структуры, подготовка текстовой части, включение в нее необходимой прогнозной финансовой отчетности, графиков и диаграмм.

Шаг 6. Внесение корректировок в исходные данные инвестиционного проекта, оценка его эффективности в процессе и по итогам реализации.

Пример реализации задач анализа и прогнозирования представлен на рис. 30, 31.

⁶² URL: <https://www.expert-systems.com/financial/pe/> (дата обращения: 19.03.2018).

ДОРОЖНАЯ КАРТА ПРОЕКТА

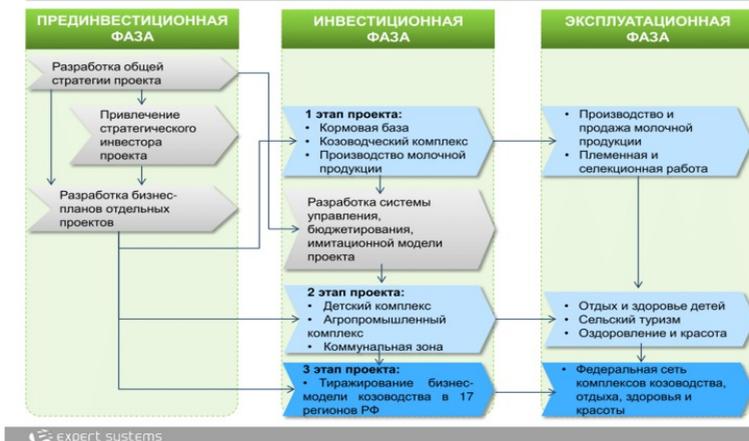


Рис. 30. Схема «дорожной карты», реализуемой в программе Project Expert

Прогнозные финансовые показатели

Выручка проекта в 2016 должна достигнуть $\text{R}61$ млн и $\text{R}1,2$ млрд – в 2020, при максимальной чистой марже в 52%

Финансовые показатели ежегодно растут:

- Ежегодно выручка растет с темпом 111,1% с $\text{R}61$ млн в 2016 до $\text{R}1,2$ млрд в 2020
- 100 тыс. пользователей достаточно для достижения точки безубыточности по проекту к 2018 при КРІ 300 тыс. пользователей к 2020
- За счет эффекта масштаба и правильного управления затратами и увеличением разницы между LTV и SAC рентабельность проекта ежегодно увеличивается до 52% по чистой прибыли в 2020
- Потребность в финансировании = $\text{R}28$ млн или $\$450$ тыс.
- Проект накапливает денежные средства, которые в свою очередь могут быть использованы для привлечения новых пользователей, сверх заявленного КРІ в Таблице 5
- ~85% затрат приходится на рекламу.



© Expert Systems – консалтинговые услуги в области инвестиций и корпоративных финансов

Рис. 31. Расчет финансовых показателей с помощью программы Project Expert⁶³

⁶³ URL: <https://www.expert-systems.com/financial/pe/> (дата обращения: 19.03.2018).

Применение системы **Project Expert** позволяет:

- 1) разработать планы развития предприятия и провести анализ инвестиционных проектов;
- 2) создавать проекты любой сложности — от расчёта окупаемости нового оборудования до оценки эффективности диверсификации деятельности предприятия;
- 3) отбирать оптимальные варианты стратегии развития предприятия из ряда альтернативных, определять потребность в привлечённых денежных средствах;
- 4) рассматривать различные варианты схем финансирования, включая сроки и условия кредитования;
- 5) оценивать и отслеживать рост стоимости, запас прочности предприятия, факторы, влияющие на жизнеспособность предприятия и допустимый уровень риска;
- 6) определять общую эффективность проекта, эффективность вложений в него для каждого из участников;
- 7) выбирать варианты производства, закупок и сбыта;
- 8) вести контроль реализации проекта;
- 9) разрабатывать качественный бизнес-план.

В итоге можно отметить, что программы анализа являются достаточно многоплановыми и способными выполнить требуемые задачи как аудита (в виде применения аналитических процедур), так и экономического анализа.

Вопросы и задания для семинара

1. Определите различия в аналитических программах, представленных в теме.
2. Ответьте на вопросы по программе **Audit Expert 4**.
 - a. Для чего необходима программа **Audit Expert 4**?
 - b. Для кого необходима программа **Audit Expert 4**?
 - c. Определите, как создать новый проект.
 - d. Что включается в информацию о проекте в данной программе?
 - e. Как ввести исходные данные в программу?
 - f. Какие операции позволяет осуществить программа через главное меню?
 - g. Назовите основные панели программы.

- h. Какие справочники заложены в программе?
 - i. Какие операции можно осуществлять с таблицами?
 - j. Что такое «модель таблицы»?
 - k. Что такое «мастер прогноза данных»?
 - l. Какие параметры прогноза заложены в программе?
 - m. Что подразумевает консолидация отчетности в программе?
 - n. Как проводится рейтинговая оценка в программе?
 - o. Как строятся в программе диаграммы и графики?
 - p. Что представляют собой отчеты и экспертные заключения?
3. Проведите экономический анализ выбранной вами коммерческой организации в программе **Audit Expert 4**.
4. Для выполнения задания по проведению экономического анализа в Программе **Project Expert** определите следующие данные, характеризующие ваш бизнес.
- Характеристика бизнеса
- a. Компания и проект (название).
 - b. Организационная структура компании.
 - c. Направления деятельности.
 - d. Перечень планируемых к выпуску продуктов/работ/услуг.
 - e. Дата начала и длительность проекта.
 - f. Этапы работ (если предполагаются).
 - g. Объем складских запасов готовой продукции, сроки хранения, процент потерь.
 - h. Влияние сезонности.
 - i. Цены продуктов/работ/услуг.
 - j. Описание стратегии сбыта.
 - k. Схема ценообразования на этапах проекта.
 - l. Условия оплаты реализуемой готовой продукции.
 - m. Стоимость этапов.
 - n. Необходимые ресурсы.
 - o. Способы амортизации.
 - p. Финансовое состояние на момент начала проекта (описание актива и пассива баланса).
 - q. Стратегия финансирования. Требуемые инвестиции.
 - r. Предполагаемый уровень инфляции.

- s. Налоговая система.
- t. Затраты на рекламу.
- u. Способы размещения свободных средств.
- v. Риски внешние.
- w. Риски внутренние.
- x. Экологическое окружение.

Перечень вопросов для итогового контроля

1. Аудиторские услуги. Понятие. Особенности оказания.
2. Применение компьютерных программ при проведении аудита.
3. Компьютеризация отдельных этапов аудита.
4. Стандарты проведения аудита в компьютерной среде.
5. Автоматизация аудита на этапе планирования.
6. Автоматизация аудита на стадии проведения проверки.
7. Автоматизация аудита на заключительной стадии.
8. Автоматизация контроля качества аудита.
9. Автоматизация внутреннего аудита
10. Выбор объекта проверки.
11. Технология проверки общих документов организации.
12. Процедуры подготовки и планирования аудита по объекту проверки.
13. Процедуры, выполняемые в ходе проверки по существу.
14. Заключительные процедуры по объекту проверки.
15. Применение справочно-правовых систем при проведении аудита (на примере СПС «КонсультантПлюс»).
16. Применение справочно-правовых систем при проведении аудита (на примере СПС «Гарант»).
17. Применение справочно-правовых систем при проведении аудита (на примере СПС «Кодекс»).
18. Применение справочно-правовых систем при проведении аудита (на примере СПС «Система Главбух»).
19. Автоматизация аудита в программе **IT Audit**.
20. Автоматизация аудита в программе **AuditXP**.
21. Автоматизация аудита в программе **ЭкспрессАудит:**

ПРОФ.

22. Автоматизация аудита в программе **AuditModern**.
23. Автоматизация процесса экономического анализа в программе **Audit Expert**.
24. Автоматизация процесса экономического анализа в программе «Ваш финансовый аналитик».
25. Автоматизация процесса экономического анализа в программе «**1С: Консолидации 8**».
26. Автоматизация процесса экономического анализа в программе «**Бизнес-Аналитик**».
27. Автоматизация процесса экономического анализа в программе «**ФинЭкАнализ**».
28. Автоматизация процесса экономического анализа в программе **Project Expert**.

Источники Интернета

- <http://minfin.ru> – официальный сайт Министерства финансов РФ
- <http://www.consultant.ru> – официальный сайт компании "КонсультантПлюс"
- <http://base.spinform.ru> – информационно-правовая система Законодательства стран СНГ
- <http://base.garant.ru> – информационно-правовой портал ООО "НПП "ГАРАНТ-СЕРВИС"
- <http://www.gaap.ru> – информационно-аналитический портал GAAP.RU
- <http://www.1c.ru> – сайт фирмы 1С
- <http://auditxp.ru> – официальный сайт программы **AuditXP**

XP

- <http://audit-soft.ru> – информация о программе **IT Аудит**
- <http://auditxp.ru/products/reportaudit> – информация о программе для автоматизации аудиторской деятельности AuditXP «Аудит отчетности»
- <http://www.1fin.ru> – информация о программе **ФинЭкА-нализ 2016**
- <http://ines.ru> – сайт компании Группы ИНЭК
- https://softurist.ru/category_sps – программы для юристов
- <http://iia-ru.ru/> – сайт Института внутренних аудиторов

Список литературы

1. *Гартвич А.В.* Бухгалтерский учет в 1С: Бухгалтерии 8.3. Самоучитель. СПб.: БХВ-Петербург, 2015. 288 с.

2. *Гридасов А.Ю.* Бухгалтерский учет в программе 1С: Бухгалтерии 8.0. Лабораторный практикум: учеб. пособие/ А.Ю. Гридасов, А.Г. Чурин, Л.И. Чурина. 2-е изд., стеротип. М.: КНОРУС, 2010. 216 с.

3. *Журавлева Т.Ю.* Практикум по дисциплине «Бизнес-анализ с помощью Microsoft Excel. Саратов: Вузовское образование, 2014. 44 с. Документ опубл. не был. Доступ с сайта ЭБС IPRbooks.

4. *Методика аудита по МСА в программе AuditXP.* URL: <http://auditxp.ru/downloads/documentation/%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%B0%20AuditXP.pdf> (дата обращения: 19.01.2019).

5. *Мухеев Е.В.* Информационные технологии в профессиональной деятельности: учеб. пособие. М.: Проспект, 2009. 448 с.

6. *Подольский В.И.* Компьютерные информационные системы в аудите: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» / В.И. Подольский, Н.С. Щербакова, В.Л. Комиссаров. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 162 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/71214.html>

7. *Чистов Д.В., Харитонов С.А.* Хозяйственные операции в 1С: Бухгалтерии 8. Задачи, решения, результаты: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ООО «1С-паблишинг»; СПб.: Питер, 2009. 336 с.

Приложения

Приложение 1

Перечень⁶⁴ рабочих документов аудитора по международным стандартам аудита СРО «Аудиторская Ассоциация Содружество»

№ п/п	Перечень рабочих документов аудитора	Ссылка на МСА
КЕЙС №1		
ПРИНЯТИЕ КЛИЕНТА НА ОБСЛУЖИВАНИЕ		
1	Запрос клиенту (на доступ к информации предыдущего аудитора)	МСА 300 КПЭА
2	Запрос предыдущему аудитору от предполагаемого аудитора с примерным вариантом ответа	МСА 300 КПЭА
3	Протокол проведения обзора рабочих документов предыдущего аудита	МСА 300 КПЭА
4	Заявление о независимости аудитора – физического лица	КПЭА, МСКК 1
5	Заявление о независимости аудитора – юридического лица	КПЭА, МСКК 1
6	Программа принятия новых клиентов на обслуживание	КПЭА МСКК 1
7	Программа продолжения сотрудничества с постоянными клиентами	КПЭА МСКК 1
8	Письмо-соглашение об условиях аудиторского задания	МСА 210
9	Примерный договор на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации	
КЕЙС №2		
ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА		
1	Ключевые элементы понимания деятельности аудируемого лица (организации) и его окружения	МСА 315
2	Описание элементов системы внутреннего контроля аудируемого лица (организации)	МСА 315
3	Общая стратегия аудита	МСА 300
4	Общий план аудита	МСА 300
5	Обсуждение в группе	МСА 315
6	Оценка рисков существенного искажения отчетности	МСА 315 МСА 330
7	Существенность	МСА 320
8	Рассмотрение работы обслуживающей организации, предоставляющей услуги по ведению бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности клиента	МСА 402
9	Контрольный лист тестирования средств контроля	МСА 330
10	Контрольный лист по проверке раздела отчетности	МСА 330

⁶⁴ URL: http://www.auditor-sro.org/help_aas/pravila_i_standarty/msa/rabdoc_msa/ (дата обращения: 18.08.2018).

КЕЙС №3		
АУДИТОРСКИЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА		
1	Претензии, судебные иски и иные обязательства	МСА 501
2	Присутствие при инвентаризации запасов	МСА 501
3	Сравнительная информация	МСА 510, МСА 710
4	Аналитический обзор	МСА 520
5	Описание выборки	МСА 530
6	Оценочные значения	МСА 540
7	Связанные стороны	МСА 550
8	События после отчетной даты до даты АЗ	МСА 560
9	Непрерывность деятельности	МСА 570
ЗАПРОСЫ		
		(МСА 505)
1	Запрос клиенту о недобросовестных действиях	МСА 240
2	Запрос клиенту о соблюдении законодательства	МСА 250
3	Запрос клиенту о коррупции	МСА 240, МСА 250
4	Запрос клиенту об обслуживающей организации	МСА 402
5	Запрос в адрес обслуживающей организации	МСА 402
6	Запрос внешнему юристу	МСА 501
7	Запрос клиенту о связанных сторонах	МСА 550
8	Запрос реестродержателю о связанных сторонах	МСА 550
9	Запрос о СПОД	МСА 560
10	Запрос: оценка клиентом непрерывности деятельности	МСА 570
КЕЙС №4		
ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТА		
1	Прочая информация	МСА 720
2	Письмо-представление	МСА 580
3	Контрольный лист проверки отчетности	МСА 220
4	Перечень неисправленных искажений	МСА 450
5	Итоговый меморандум	МСА 220

Приложение 2

Варианты оформления документов этапа планирования аудита

Рабочий документ аудитора

Форма № РД-2 (Общее)

КАРТА ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРЕДПРИЯТИЯ-ЗАКАЗЧИКА

Наименование _____

1. Аудиторская проверка: - обязательная - инициативная - сплошная - тематическая - выборочная	
2. Период	

АДРЕС

1. Полный почтовый адрес (с индексом)

Рабочий документ аудитора	Форма № РД-1 (Общее)
Организация _____ _____	Аудитор _____
Дата начала проверки _____	

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕДПРИЯТИИ

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Полное наименование Предприятия	
2	Сокращенное наименование Предприятия	
3	Основные виды деятельности	
4	Юридический адрес	

"Паспорт потенциального клиента", титульный лист

РДА-ПП-1 – Паспорт потенциального клиента	
Клиент _____	(_____)
(наименование организации – потенциального клиента) (шифр)	
Цель проведения проверки _____	

Вид аудита	
Инициативный	_____
	(с указанием причин)
Обязательный	_____
	(с указанием критериев обязательного аудита)
_____	_____
	(с указанием причин)
Инструкция: Данная форма заполняется на каждого потенциального клиента, является основанием для принятия клиента или отказа от проведения аудита. Настоящая форма не претендует на завершенность и предусматривает возможность добавления дополнительных аспектов или компонентов, позволяющих получить общее впечатление о потенциальном клиенте. Информация в данной форме собирается по компонентам, для	

Дано по: *Клинова Е.А.* Документирование процедур принятия клиента на этапе предварительного аудита // *Аудитор.* 2015. № 6. С. 27-34. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

Приложение 3

Утверждено заседанием Правления⁶⁵
(протокол от 25.12.11 № 168)

ПОСТРОЕНИЕ ВЫБОРКИ	РД № _____
---------------------------	-------------------

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:	
-------------------------	--

ПРОВЕРЯЕМЫЙ ПЕРИОД:	
----------------------------	--

Раздел программы аудита	Расчет выборки <i>составляется по каждому разделу аудита</i>
--------------------------------	--

⁶⁵ Методические материалы СРО РСА по ФСАД/ФПСАД. URL: <http://org-rsa.ru/metodologiya/metodologiya-audita.php> (дата обращения: 24.08.2018).

Остаток или оборот по строке баланса	руб.	<input type="text"/>	/	см. РД

Существенность	руб.	<input type="text"/>	/	см. РД

Размер генеральной совокупности	кол-во	объек-	<input type="text"/>	За объект выборки признается
	тов			Одно основное средство
Ожидаемая Ошибка			<input type="text"/>	
Допустимая Ошибка			<input type="text"/>	
Степень Уверенности			<input type="text"/>	Степень уверенности

Выборка	[]	90,00%	1
	[]	95,00%	2
	[]	98,00%	3
Увеличить на	[]		
	[]	30,00%	
ИТОГО			
выборка по	[]		
разделу			

увеличение учитывает вес строки. Пример: всего проверяются пять строк баланса, расчетная доля каждой строки 1/5, т.е. 20%. Данная строка составляет половину валюты баланса, т.е. ее вес – 50%. Тогда в выборку по данной строке следует увеличить на $50-20=30\%$

Округлить в большую сторону

Значения Ошибки	Ожидаемой		
	Высокий и вы-		
	сокий	10,00%	
	Высокий и		
	средний	7,50%	
	Высокий и низ-		
	кий	5,00%	Если количество ошибок в выборке пре-
	Средний и		вышает 5%, то уменьшить
	средний	5,00%	контрольный риск нельзя.
	Средний и низ-		
	кий	2,50%	
	Низкий и низ-		
	кий	1,00%	

Значения Ожидаемой Ошибки для Процедур внут-
реннего контроля

Интервал:

Минимальное значение (почти идеальный контроль)	0,00
Максимальное значение (удовлетворительный контроль)	0,05

Исполнил _____ (подпись или обозначение)

Дата _____

Проверил _____ (подпись или обозначение)

Дата _____

Варианты внешнего вида РДА, заполняемых на стадии проведения аудиторской проверки

**Финансовый анализ
(на основе показателей баланса)**

Полное наименование аудируемого лица, ОПФ	ООО "Галактика"
Номер и дата договора на аудит	№ 11 от 14 октября 2005 г.
Период аудита	2005 год
Менеджер проекта - Руководитель аудиторской группы, Ф.И.О.	Сенькин И.С.
Период проведения аудиторской проверки	с 10 по 20 марта 2006 г.

Показатели	На начало года	На конец года	Разница ("-" - снижение)
Показатели оценки прибыльности и эффективности хозяйственной деятельности:			

РДА с примером применения аналитических процедур⁶⁶

Бланк ответа на запрос перечня связанных сторон и операций с ними

Уважаемый(ая) _____

В соответствии с Вашим запросом в наш адрес, исходящий № ___ от "___" _____ 20__ г., сообщаем Вам следующую информацию относительно перечня связанных сторон и характера операций с ними.

№ п/п	Характер отношений со связанными сторонами	Полное наименование (имя) юридического лица - связанной стороны или физического лица - связанной стороны	Виды операций со связанными сторонами	Использованные методы определения цен по каждому виду операций со связанными сторонами	Примечание

Пример оформления РДА по ответу на запрос (этап проведения аудиторской проверки)⁶⁷

⁶⁶ Морозова Ж.А. Планирование в аудите: практическое руководство. М.: Налог Инфо: Статус-Кво 97, 2006. 196 с.

**"Определение признаков непрерывности деятельности
экономического субъекта" (РД - ПНД)**

Наименование аудируемого лица: ЗАО "Спектр"	
Проверяемый период: 11.02 - 25.02.2011	
Внешние факторы, влияющие на непрерывность деятельности аудируемого лица	
Экономические условия:	
уровень кризисности в отрасли	Средний
изменения в производственной деятельности	Сокращение
наличие серьезной ценовой конкуренции	Серьезная конкуренция отсутствует
насыщенность рынка	Спрос превышает предложение

Пример РДА по определению признаков непрерывности деятельности (этап проведения аудиторской проверки)⁶⁸

⁶⁷ Сафина Р.Р. Теория и методика аудита операций со связанными сторонами // Аудиторские ведомости. 2014. № 6. С. 19-38.

⁶⁸ Егорова И.С. Формирование рабочих документов при оценке допущения непрерывности деятельности в аудите // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 30. С. 33-43.

Учебное издание

Посохина Алина Витальевна

**Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету.
Экономический анализ
и аудит в компьютерной среде**

Учебное пособие

Редактор *Л. П. Сидорова*

Корректор *Л. П. Северова*

Компьютерная верстка: *А. В. Посохина*

Объем данных 3,26 Мб

Подписано к использованию 28.08.2019

Размещено в открытом доступе
на сайте www.psu.ru
в разделе НАУКА / Электронные публикации
и в электронной мультимедийной библиотеке ELiS

Издательский центр
Пермского государственного
национального исследовательского университета
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15