

АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА КАК МЕТОД ВЫЯВЛЕНИЯ ФАКТИЧЕСКОГО НАЛИЧИЯ ЦЕННОСТЕЙ

А. Г. МАНУКЯН

Порядок проведения аудиторской проверки на предприятии зависит от степени осведомленности аудитора о его истории, об особенностях технологии и организации производства, о характере и назначении вырабатываемой продукции, выполняемых работ или оказываемых услуг, о коммерческой деятельности предприятия-клиента, его размерах и организационной структуре, кооперационных связях с поставщиками и покупателями, в общем, о самых различных его характеристиках. Немаловажное значение имеют также уровень организации бухгалтерского учета, квалификация учетного персонала и финансовая дисциплина на предприятии.

Приступая впервые к проверке того или иного предприятия, следует вначале внимательно изучить учредительные документы, устав предприятия и ознакомиться с характером и содержанием его уставной деятельности. Затем необходимо сравнить фактически осуществляемую предприятием деятельность с той, что была предусмотрена учредительными документами, и выявить отклонения и нарушения, если они имеют место. При этом следует обратить внимание руководителей предприятия на обнаруженные нарушения и предложить им внести дополнения и изменения в устав предприятия и перерегистрировать устав в соответствующих органах, а также персоформить лицензии на осуществление внешнеэкономической деятельности.

Если на предприятии уже проводила проверку одна и та же аудиторская организация, и характер уставной деятельности предприятия не претерпел изменений, то проверку следует начать с первоначального ознакомления с годовым отчетом предприятия и предварительной оценки полноты и правильности заполнения бухгалтерского баланса и других форм отчетности. Это ознакомление пусть даст не полное, но достаточно верное представление о предприятии, его финансовом положении, результатах деятельности за отчетный период, о состоянии основных средств, о рациональности использования производственных ресурсов, о финансовой дисциплине и о многих других сторонах его деятельности.

Чтобы положиться на какую-либо из систем внутреннего контроля, аудитор должен исследовать и оценить эту систему, а также провести проверку ее функционирования. Следует выяснить, имеется ли надежный и эффективный контроль внутри предприятия, и кто занимается внутренним контролем, какие участки контролируют, с какой периодичностью и каковы последствия этого контроля.

Очень полезные сведения можно получить из данных инвентаризаций, в первую очередь из сличительных ведомостей, в которых, в отличие от инвентаризационных описей, отражаются лишь расхождения фактических данных с книжными (учетными). Нередко инвентаризации проводятся формально, что сразу можно заметить, если фактические остатки на сто процентов совпадают с книжными. Это означает,

что, не проводя снятия остатков, на предприятии просто переписали книжные остатки в инвентаризационные описи, и работу сочли выполненной.

Вообще нужно проверить, имеется ли на предприятии утвержденный план проведения инвентаризаций и как точно он выполняется. Не секрет, что есть предприятия, на которых инвентаризации не проводятся годами, в течение которых накапливаются огромные излишки или недостатки материальных ценностей, в том числе по причине хищений, разбазаривания и порчи.

Эффективным способом проведения проверок фактического наличия материальных ценностей, успешно применяемым в зарубежных странах, который конечно необходимо внедрить и у нас, является непрерывная (перманентная) инвентаризация. Как известно, инвентаризации материальных ценностей должны проводиться на предприятиях не реже одного раза в год (незавершенное производство подвергается проверке обычно гораздо чаще, в зависимости от особенностей технологии и характера вырабатываемых изделий), но, к сожалению, всегда сроки ее проведения приурочиваются к концу года, а тем, чтобы цифры бухгалтерского баланса в годовом счете были бы более достоверными, поскольку недавние инвентаризации вносят «должные» исправления в отчетные данные. Непрерывная же инвентаризация позволяет своевременно вскрывать образовавшиеся расхождения между книжными (учетными) данными и фактическим наличием материальных ценностей в местах их хранения. Для этой цели постоянно действующая инвентаризационная комиссия из 2—3 опытных бухгалтеров ежедневно часть своего рабочего времени затрачивает на проверку нескольких наименований материалов. В данном случае используется тот же принцип, что был упомянут раньше: проверяются в первую очередь наиболее дефицитные и дорогостоящие материалы и сбычно тогда, когда их остатки на складе сократились до минимума, чтобы их было легче взвесить, измерить или пересчитать. При всех условиях оказывается, что все материалы проходят проверку за год неоднократно, и все расхождения между фактическим и книжным остатком немедленно устраняются, а в учетные данные своевременно вносятся необходимые исправления.

Что же касается денежных средств, то внезапные проверки кассы, не дожидаясь появления бухгалтеров-аудиторов, следует проводить не реже одного раза в месяц с составлением акта проверки. В момент проверки следует обязать кассира составить отчет с приложением всех приходных и расходных документов, отобрать у него подписку в том, что вся документация отражена в отчете, и лишь после этого приступить к пересчету наличных денег. Сам аудитор только присутствует, при подсчете денег, не принимая в нем непосредственного участия.

Новым объектом проверки ценностей становятся векселя, чеки, полученные от сторонних организаций, облигации и акции, приобретенные предприятием и хранящиеся в его кассе. Для учета ценных бумаг должны быть заведены особые регистры, отличающиеся тем, что наряду с наличием и номинальной стоимостью ценных бумаг должны быть предусмотрены другие необходимые реквизиты. Бухгалтер-аудитор не может ограничиваться простым подсчетом ценных бумаг и определением их стоимости, он должен также убедиться, насколько надежными с точки зрения доходности являются эмитенты акций и облигаций, не просрочены ли векселя и платежеспособны ли векселедатели.

Аудиторская проверка наличия и состояния основных средств может проводиться выборочно, и лишь в отношении активной их части. Не стоит тратить внимание и время на выявление того, стоит ли еще та или иная пристройка на отдельном фундаменте или ее уже нет. Скорее всего пристройка стоять будет, а если же ее разберут, то это будет явствовать из бухгалтерских документов. Следует уделить повышенное внимание некоторым объектам основных средств, относящихся к хозяйственному инвентарю (коврам, мягкой мебели и т. п.), которые нередко оказываются в эксплуатации вовсе не в тех местах, где они значатся. Аудитор должен убедиться в полноте оприходования основных средств по количеству и стоимости. Аудитор должен обратить внимание на наличие инвентарных карт для каждого вида основных средств. Для этого результаты инвентаризаций сверяются с данными инвентарных карточек учета основных средств, а последние — с описями инвентарных карточек. Аудитор сверяет инвентарные карточки учета основных средств с актами приема-передачи основных средств, техническими паспортами.

При проверке операций по выбытию основных средств аудитор должен обратить внимание на правильность составления акта о ликвидации основных средств и на правильность бухгалтерского оформления выбытия основных средств.

Для достоверного определения себестоимости большое значение имеет контроль за динамикой износа основных средств, так как начисленная сумма износа основных средств является первоочередным источником финансирования капитальных вложений. При проверке правильности начисления износа основных средств аудитор выборочным методом на основании инвентарных карт проверяет правильность расчета по отдельным видам оборудования. Как известно, износ основных средств начисляется ежемесячно и включается в затраты на производство. Однако на практике нередки случаи, когда начисление износа осуществляется раз в квартал или раз в год. Это недопустимо, так как она искажает исчисление себестоимости.

Аудиторскому контролю подвергаются также затраты на ремонт основных средств и сметно-техническая документация на его выполнение. Аудитору необходимо изучить правильность образования и учета ремонтного фонда и отражения расходов на ремонт основных средств.

Постепенно в наш экономический обиход входят и становятся объектами учета так называемые активы. Не случайно в зарубежной практике их называют «неосязаемые активы», поскольку основную их ценность представляет интеллектуальный товар. Объектами нематериальных активов являются открытия, изобретения, промышленные образцы, программы для ЭВМ, базы данных, экспертные системы, «ноу-хау», торговые секреты, товарные знаки, фирменные наименования и знаки обслуживания, а также объекты авторского права. Кроме того, к нематериальным активам относятся права пользования земельными участками, природными ресурсами и организационные расходы. Несмотря на их внешнюю непрезентабельность, нематериальные активы могут иметь значительную цену и их использование способно принести не меньшую прибыль, чем использование основных и оборотных средств.

Следует установить факт наличия произведений творческой деятельности (объекта интеллектуальной собственности), что достигается проверкой документа, где объект описан, изображен или иным образом зафиксирован в какой-то материальной форме (виде папок с до-

кументацией, записи информации на технических носителях, полученных патентов, лицензий, авторских свидетельств, конструкторская документация, изображение промышленных образцов, программы для ЭВМ, базы данных и т. п.). Также устанавливается наличие акта приема-передачи, подтверждающего факт получения предприятием нематериальных активов.

При аудиторской проверке следует обратить внимание на обоснованность оценки, а также установить, каким образом, на основе каких расчетов, формул или нормативных документов была установлена оценка отдельных объектов. Следует учитывать, что нематериальные активы отражаются в учете и в отчетности в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

В то же время первоначальная оценка стоимости объектов интеллектуальной стоимости определяется разными способами: 1) по договоренности сторон (учредителей)—если интеллектуальная собственность вносится в уставный фонд; 2) исходя из фактических затрат по созданию, приобретению и приведению в состояние готовности этих объектов—если объект интеллектуальной собственности создается на предприятии, а также приобретается у других предприятий и лиц; 3) экспертным путем—если объект интеллектуальной собственности получен бесплатно от других предприятий и лиц.

При проведении проверки кассы, складских помещений, кладовых и других мест хранения ценностей бухгалтер-аудитор имеет право беспрепятственного доступа в эти помещения для выполнения своих функций. Ему ничего не следует принимать на веру, пока не будут представлены и показаны в натуре проверяемые ценности, подлежащие измерению, взвешиванию или поштучному пересчету. Каждый раз должны быть названы и представлены те лица, которые отвечают за сохранность доверенных им ценностей.

Может случиться, что в ходе проверки обнаружилось не просто ошибки, просчеты, а явные злоупотребления. Как в таких случаях должен поступать бухгалтер-аудитор? Не квалифицируя деяние (это задача судебно-следственных органов), он обязан об установленных фактах поставить в известность руководство предприятия и сообщить об этом в органы прокуратуры, отметив, где и в чем имелось нарушение, какие документы или другие данные подтверждают это.

Если система внутреннего контроля работает эффективно, то не нужно проводить детальную проверку, так как можно доверять этой системе контроля в раскрытии ошибок и нарушений. Глубина изучения систем учета и внутреннего аудита зависят от сложности систем и от того, в какой степени внешний аудитор намерен полагаться на данные внутреннего контроля.

Затем аудитор просматривает Главную книгу с записями за весь отчетный год, и в случае сомнительной корреспонденции счетов и обнаружения нереальных сумм он должен запросить соответствующие учетные регистры (журналы-ордера, мемориальные ордера, накопительные и группировочные ведомости) и первичные документы, на основе которых сделаны учетные записи, чтобы выяснить, откуда взяты те или иные цифры, каким образом они исчислены. При аудиторских проверках нередко приходится видеть Главные книги с множеством подчисток вплоть до дыр, когда на дыры наклеивается чистая бумага и на ней опять-таки делаются исправления. И зачастую остатки на отдельных счетах Главной книги не соответствуют сум-

мам балансовых статей. Правда, при проверках приходится встречаться и с подозрительно аккуратными, чистенькими Главными книгами, подготовленными для предъявления различным проверяющим организациям.

При аудиторской проверке по отношению к разным объектам может применяться выборочная или сплошная проверка. Выборочная проверка проводится по усмотрению самих аудиторов с тем, чтобы убедиться в том, что и на других участках учета существует полный порядок. Такой проверке, если только не требуется более тщательное обследование, можно подвергнуть первичные документы по заработной плате, правильность исчисления заработка, подоходного налога, документы по отпуску материалов на сторону и т. д. Сплошной проверке подвергаются денежные и расчетные документы, авансовые отчеты, а также документация по тем видам материалов и готовой продукции, которые являются дорогостоящими и дефицитными.

Дойдя от баланса до первичных документов, аудитор начинает обратное восхождение. Убедившись в правильном оформлении и вообще в подлинности первичных документов, он может быть уверен, что правильно составлены накопительные и группировочные ведомости, а также учетные регистры, послужившие основой для составления Главной книги и бухгалтерского баланса.

Основное внимание бухгалтер-аудитор должен уделить двум показателям—себестоимости продукции (работ, услуг) и прибыли. Проверку следует начать с исследования себестоимости как основного фактора формирования прибыли и рентабельности. Последовательно проверяются все калькуляционные статьи (или экономические элементы затрат), образующие себестоимость продукции (работ, услуг). Вначале определяют, насколько обоснована та структура затрат, которая показана в отчете о себестоимости. По материальным и трудовым затратам должны быть проверены первичные документы, правильность их оформления и реальность отражаемых в них операций.

Особое внимание следует уделить правильности списания затрат на конкретные виды продукции (работы и услуги), обоснованности распределения косвенных расходов и точности калькулирования себестоимости. Должны быть проверены калькуляции себестоимости изделий, работ и услуг, имеющих высокий уровень рентабельности.

При проверке прибыли необходимо изучить порядок ценообразования на реализуемую продукцию (работы, услуги). Затем следует проверить правильность формирования сумм балансовой прибыли с учетом внереализационных доходов и расходов, в том числе и операций с валютой, правильность и своевременность платежей и отчислений от прибыли в различные фонды и резервы. В заключение необходимо проверить необоснованность распределения сумм чистой прибыли между учредителями предприятия.

Отдельно следует изучить внешнеэкономическую деятельность предприятия: ее правовые основы, структуру экспорта и импорта, правильность осуществления экспортно-импортных операций, расчетов прибыли (убытков) от внешнеэкономической деятельности, законность и правильность операций с иностранной валютой.

В процессе аудиторской проверки следует применять хорошо известные и зарекомендовавшие себя методы формальной, логической и арифметической (счетной) проверки. При формальной проверке выявляют, все ли реквизиты документа и правильно ли заполнены, имеются ли подписи ответственных лиц, относится ли документ к тому месяцу, в котором он приведен по учетным регистрам и т. д. Логиче-

ская проверка позволяет выяснить, имела ли место та или иная операция и в указанном ли объеме. Арифметическая проверка ставит своей задачей выявление ошибок при таксировке (умножение цены или расценки на количество) или суммировании ряда чисел в процессе составления накопительных и группировочных ведомостей.

Необходимость формальной проверки вытекает из того, что не полностью или неверно заполненный документ утрачивает свою доказательность. Причиной таких недочетов выступают не столько злоупотребления, сколько элементарная правовая неграмотность, небрежность и легкомыслие.

Логическая проверка, или проверка по существу, позволяет выявлять приписки из-за завышения объема выполненных работ, завышения цен и расценок из-за показа в первичных документах таких работ, которые никогда не выполнялись и не могли быть выполнены вообще.

Касаясь арифметической (счетной) проверки, следует отметить, что она не сводится только к проверке простых арифметических действий. Даже проверяя таксировку, приходится не просто определять правильность умножения цены на количество, а также привлекать к проверке цены, расценки, тарифы, ставки, нормы и т. д., т. е. сочетать арифметическую проверку с логической.

Особого внимания и анализа требуют красные записи в учетных регистрах, особенно в отношении сырья и материалов. «Красное сторно» представляет собой обычную исправительную или корректировочную запись в случае ошибки, которую следует аннулировать, или же оно используется при показе отрицательных отклонений (экономии) фактической себестоимости продукции, работ и услуг от их плановой себестоимости. Их появление в больших количествах свидетельствует о неопытности и небрежности учетного персонала, складских работников, в результате чего возникают «красные остатки» отдельных видов сырья и материалов, что явный абсурд. Причинами появления красных остатков по материальным ценностям являются, во-первых, пересортица, когда вместо одного материала, отпущенного в производство, списывается другой, часто близкий по наименованию и своим свойствам, и в результате по одному наименованию материалов возникает фактический излишек, по другому — недостача, а по учетным данным — обратная картина. Кладовщик видит, что материал, который по учетным данным должен уже отсутствовать, у него имеется, и он продолжает отпускать его со склада, а работники бухгалтерии, к своему изумлению, отмечают, что в них, по бухгалтерскому выражению, «пошел красный остаток», т. е., в сущности, с отрицательным числом.

Во-вторых, причиной «красного остатка» может быть неточное взвешивание материалов при отпуске или же их отпуск на глазок, когда фактически отпускается, например, 30 кг материала, а в требовании на материалы указано 40 кг, которые и списываются бухгалтерией на производство. При нескольких таких отпусках могут накопиться существенные запасы списанных, но фактически остающихся на складе материалов.

В-третьих, могут произойти чисто счетные ошибки, допущенные бухгалтерией, когда учетные работники недописывают цифры или, наоборот, приписывают лишние, например, нули, а то и допускают так называемые «перевертыши», когда вместо числа 58 пишут 85, вместо 26 — 62.

Но в любом случае (за исключением красных отрицательных отклонений по себестоимости, о чем говорилось ранее) обилие красных сторнировочных записей в учетных регистрах должно вызывать повышенное внимание у аудиторов и в ряде случаев по тем участкам учетной работы, где слишком много исправлений, требуется провести сплошную проверку документации, как посредством дополнительной проверки, так и по методу «красное сторно».

Проводя сплошную проверку, аудитор должен ставить отметку (своего рода знак гашения) на каждом проверенном документе. В практике зарубежных аудиторов для этой цели иногда используют именные резиновые штампики с указанием фамилии, инициалов аудитора и его личного номера. Такая процедура облегчает и ускоряет работу и сохраняет аккуратный вид у проверенных документов.

В отдельных случаях аудитор должен прибегнуть к так называемой встречной проверке, когда сопоставляются данные разных документов, относящихся к одной и той же хозяйственной операции. Зачастую при встречной проверке сопоставляются копии документов, находящихся в разных организациях и отражающих одну и ту же хозяйственную операцию. При этом могут выявиться существенные различия вследствие исправления данных в документах или же отражения совершенно разных сведений в документах, связанных с оформлением одной и той же операции.

Применяются также хронологическая проверка операций, в частности, когда возникают подозрения, что в кассе имеются крупные недостачи денег, которые скрываются кассиром посредством простого приема: приходные документы, отражающие поступление денег в кассу, просто не отражаются в отчетах, а сами деньги, таким образом, покрывают образовавшуюся недостачу. В таких случаях очередные приходные документы фиксируются в отчетах кассира со значительным отставанием от момента их выписки, что можно определить по журналу регистрации приходных и расходных кассовых документов, находящемуся в бухгалтерии.

Аудитор должен быть уверен, что все операции, подлежащие отражению в учетных регистрах, действительно отражены в них, ошибки и неточности в записях выявлены, а суммы активов и пассивов, отраженные в документах, соответствуют действительности.

ԱՌԻԻՏՈՐԱԿԱՆ ՍՏՈՒԳՈՒՄԸ ՈՐՈՅՍ ԱՐԺԵՔՆԵՐԻ ՓԱՍՏԱՑԻ ԱՐԿԱՅՈՒԹՅԱՆ ԲԱՑԱՀԱՅՏՄԱՆ ՄԵԹՈԴ

Ա. Հ. ՄԱՆՈՒԿՅԱՆ

Ա մ փ ո փ ու մ

Հայաստանի Հանրապետությունում սեփականության տարբեր ձևերի՝ ձեռնարկությունների և կազմակերպությունների առկայությունը առաջ է բերում տնտեսաշարժային վերահսկողական մարմինների ստեղծման անհրաժեշտություն, այն է՝ աուդիտորական ձեռնարկություններ: Աուդիտորական ձեռնարկությունների ցանցի կազմակերպումով սկիզբ կառնեն ֆինանսական վերահսկողության, հրավրի, տնտեսական սկզբունքները՝ հիմնը՝ վաճառքի աուդիտորների և նրանց կողմից ստուգվող ձեռնարկությունների և կազմակերպությունների միջև պայմանագրային վճարովի գործընկերական հարաբերությունների վրա:

Առողջապահական ստուգումների հաջորդականությունը ձեռնարկություններում կախված է առողջապահական իրազեկության աստիճանից, Արտասահմանյան երկրներում արժեքների փաստացի առկայության բացահայտման նպատակով օգտագործվում է պերմանենտ գույքագրումը, որը նպատակահարմար է կիրառել մեր երկրում: Պերմանենտ գույքագրումը թույլ է տալիս ժամանակին բացահայտել առաջացած տարբերությունները նյութական արժեքների գրքային (հաշվառման) տվյալների և փաստացի առկայության միջև՝ իրենց պահպանման վայրում: Ընդ որում, կիրառվում է այն սկզբունքը, ըստ որի, յուրաքանչյուր օր ստուգվում են առաջին հերթին առավել դեֆիցիտային և թանկարժեք ապրանքները և հաճախ այն դեպքում, երբ դրանց մնացորդները պահեստում կրճատվել են և հասել են նվազագույն քանակի: Այսպիսով, բոլոր ապրանքները տարվա ընթացքում ստուգվում են մի քանի անգամ և բոլոր տարբերությունները փաստացի և գրքային մնացորդների միջև շտկվում են, իսկ հաշվառման տվյալներում ժամանակին կատարվում են անհրաժեշտ ուղղումներ:

Առողջապահական ստուգումների ընթացքում տարբեր օբյեկտների նկատմամբ կարող է անցկացվել ընտրովի և համընդհանուր ստուգում: Ընտրովի ստուգման են ենթարկվում աշխատավարձի գծով առաջնային փաստաթղթերը և այլն, համընդհանուր ստուգման՝ դրամական և հաշվարկային փաստաթղթերը, կանխավճարային հաշվետվությունները, ինչպես նաև ասրանքների և պատրաստի արտադրանքի փաստաթղթերը: Առողջապահական ստուգման ընթացքում նպատակահարմար է օգտագործել ստուգման ֆորմալ, տրամաբանական, թվաբանական մեթոդները: