

**AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI TƏHSİL NAZİRLİYİ  
AZƏRBAYCAN DÖVLƏT İQTİSAD UNİVERSİTETİ  
“MAGİSTRATURA MƏRKƏZİ”**

*Əlyazması hüququnda*

**Bədəlov Əliyulla Aydın oğlu**  
*(magistranın S.A.A.)*

**Проблемы методики аудиторской проверки учёта  
финансового положения в организациях сферы услуг**  
mövzusunda

**MAGİSTR DİSSERTASİYASI**

**Ixtisasın şifri və adı060402      “Mühasibat uçotu və audit”**

**Elmi rəhbər Magistr programının rəhbəri**

**i.e.n., dos.Kərimov A. M. i.e.n., dos. Daşdəmirov Ə.İ.**

**Kafedra müdiri i.e.d., prof. Səbzəliyev S.M.**

***Bakı - 2016***

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

ВВЕДЕНИЕ.....	4
---------------	---

### ***Глава первая. Организационно-правовые основы аудита финансового положения организаций сферы услуг***

1.1 Отраслевая специфика сферы услуг и её влияние на методику аудита финансового положения организации.....	9
1.2 Нормативно-правовое регулирование аудита в Азербайджане. Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие объекты аудиторской проверки .....	16
1.3 Принципы и этапы планирования аудиторской проверки как самостоятельного и обязательного этапа аудита финансового положения организации .....	21

### ***Глава вторая. Методика аудиторской проверки финансового положения организаций сферы услуг***

2.1 Основные подходы к созданию методик аудита финансового положения организации .....	32
2.2 Сущность, задачи, принципы и этапы аудиторской проверки финансового положения предприятия по данным финансовой отчётности.....	36
2.3 Методы сбора аудиторских доказательств, используемые в аудиторской проверке финансового положения организаций сферы услуг и вопросы их совершенствования .....	46

2.4 Методический инструментарий аудиторских проверок при использовании современных информационных технологий .....	56
--	----

***Глава третья. Место и роль финансового анализа в аудите  
финансового положения организации сферы услуг***

3.1 Финансовый анализ в практике аудита как инструмент получения аудиторских доказательств .....	60
3.2 Анализ финансового положения организации на основе «экономического чтения» финансовой отчётности.....	69
3.3 Анализ платежеспособности организации и ликвидности её баланса...72	
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ .....	78
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	83

## **ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.** В настоящее время среди приоритетных сфер экономики особое значение для нашей республики имеет развитие туризма.

Успешная реализация задач управления туристическими организациями в системе рыночных отношений требует от руководителей не только высокой компетентности и опыта в конкретных сферах производственной деятельности, но и необходимости экономически правильно, адекватно оценивать все изменения экономических процессов и осуществлять их своевременный контроль. Эти задачи помогает решить систематическое проведение аудита финансового положения организаций сферы услуг. Большое значение имеет при этом удовлетворение информационных потребностей специалистов и менеджмента организации и других пользователей. В связи с этим аудиторская проверка финансового положения организаций сферы услуг имеет особенное значение для обеспечения их конкурентных преимуществ и деловой репутации на рынке.

Аудитор при проверке финансового состояния предприятия, отражаемого в системе финансовой отчетности, исследует не только фактическую стабильность, платежеспособность и ликвидность предприятия, но и перспективы повышения деловой активности и эффективности хозяйствования. Исходя из намеченных целей финансовый анализ в аудите является эффективным средством получения аудиторских доказательств.

Недостаточная разработанность вопросов использования отраслевой специфики аудита, а также малое количество научных трудов в области организации и методики проведения аудита финансового положения в туристских предприятиях предопределили выбор темы диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.**Целью исследования является выявление актуальных проблем методики аудита финансового состояния туристических организаций и выработка рекомендаций, предложений и направлений по совершенствованию этой методики.

Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

- определены отраслевые специфические особенности сферы услуг и их влияние на методику аудита финансового положения организации;
- идентифицирована информационная база, используемая в процессе аудита финансового положения туристских организаций;
- обоснованы принципы и этапы планирования аудиторской проверки как самостоятельного этапа аудита финансового положения организации;
- исследованы основные подходы к созданию методик аудита.
- представлено последовательное отражение аудитором результатов проверки соответствия показателей форм отчетности регистрам бухгалтерского учета в его рабочей документации;
- изучены методы, используемые в аудиторской проверке финансового положения организаций сферы услуг и показаны пути их совершенствования;
- исследованы сущность, задачи, принципы и этапы аудиторской проверки финансового положения и обосновать место и роль финансового анализа в аудите финансовой отчетности;
- рассмотрены различные информационные технологии, которые были бы наиболее эффективны при проведении аудита.
- раскрыта методика аудита финансовой отчетности предприятия и т.д.

**Научная новизна** диссертационной работы состоит в формулировке, методическом обосновании и разрешении комплекса актуальных вопросов, связанных с совершенствованием методики аудита финансового положения организации сферы услуг, активным внедрением эффективных методов финансового анализа в аудиторскую проверку, что позволит повысить

качество аудиторских проверок и эффективность их деятельности в условиях кризиса и неопределённости.

К числу основных результатов, определяющих научную новизну исследования, относятся следующие:

- развитие методики аудита процедур оценки финансового состояния туристических организаций и выявление основных методических проблем;
- научное обоснование организационно-практических рекомендаций по экспертизе финансовой отчетности предприятия на основе проверки финансового положения, соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством страны, полноты и точности отражения в финансовой отчетности деятельности туристских организаций, с учетом особенностей сферы деятельности.
- выделение основных предпосылок применения современных ИТ в аудиторских проверках и др.

**Методология и методика исследования.** Научное и практическое значение выводов, предложений и рекомендаций, сформулированных в диссертации, обосновано диалектическими положениями теории познания, определяющими изучение экономических явлений и процессов во взаимосвязи и непрерывном развитии. В работе были применены такие эмпирические методы исследования, как наблюдение, описание, сравнение, а также общелогические методы и приемы, в частности, научное абстрагирование, анализ и синтез, аналогия, типология, индукция и дедукция, обобщение, моделирование, формализация, системный и интегральный подходы, методы сплошных, выборочных, комбинированных проверок. В ходе исследования были изучены законы и нормативные акты Азербайджанской республики, международные стандарты аудита, финансовой отчетности, документы в области гражданского права, бухгалтерского учета, использована специальная литература по аудиту.

**Практическая значимость** диссертации заключается в выдвижении ряда предложений и рекомендаций по улучшению и совершенствованию методики аудита финансового положения организаций сферы услуг, что может способствовать внедрению и повышению эффективности информационной поддержки руководителей организации и повышению качества стратегического планирования и управления.

Основные положения диссертационной работы могут быть использованы при разработке отраслевых документов, разработчиками программного обеспечения в организациях сферы услуг и т.д.

**Теоретическая значимость диссертационного исследования** состоит в развитии теоретических и методических аспектов совершенствования методики аудита финансового положения организаций сферы услуг и аналитических процедур, что поможет повысить конкурентоспособность и улучшить позиции экономического субъекта на рынке туристских услуг.

**Предметом исследования** являются организационно-правовые положения аудита финансового положения организации сферы услуг с учетом особенностей туристских компаний.

**Объектом исследования** являются туристические фирмы и компании Азербайджанской Республики.

**Структура работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, использованной литературы и приложений. Во введении показана актуальность темы, даны цель и задачи работы, ее научная новизна и практическая значимость, отражены методология и методика исследования. В первой главе рассматриваются отраслевые специфические особенности сферы услуг и их влияние на методику аудита финансового положения организации; идентифицирована информационная база, используемая в процессе аудита финансового положения туристских организаций; обоснованы принципы и этапы планирования аудиторской проверки как самостоятельного этапа аудита их финансового положения.

Вторая глава посвящена исследованию основных подходов к созданию методик аудита, последовательному отражению аудитором результатов проверки соответствия показателей форм отчетности регистрам бухгалтерского учета в его рабочей документации; изучению методов сбора аудиторских доказательств, используемых в аудиторской проверке финансового положения организаций сферы услуг; исследованы сущность, задачи, принципы и этапы аудиторской проверки финансового положения; рассмотрены различные информационные технологии, которые были бы наиболее эффективны при проведении аудита.

В третьей главе показаны место и роль финансового анализа в практике аудита финансового положения организации по данным финансовой отчетности на основе экономического чтения отчетности, определения ликвидности и платежеспособности туристских организаций.

В завершение исследования сформулированы выводы и предложения, даны список использованной литературы и приложения

# ***Глава первая. Организационно-правовые основы аудита финансового положения организаций сферы услуг***

## ***1.1 Отраслевая специфика сферы услуг и её влияние на методику аудита финансового положения организации***

Понятие «сфера услуг» трактуется по-разному. В сферу услуг входят различные виды хозяйственной деятельности (парикмахерские, отели, организации по программному обеспечению, юридические услуги, бытовые услуги и т.п.).

Современному рынку услуг, как показывает изучение экономической литературы, присущи определенные особенности, которые влияют на методику её анализа [20, 31, 37]:

1) в данной отрасли создается специфический продукт, не имеющий вещественной формы, представляющий конечный результат передачи информации от отправителя получателю. Основная продукция предприятий туризма-услуги. Поэтому прежде всего рассмотрим понятия «услуга» Родоначальник концепции социально ответственного маркетинга Ф. Котлер под услугой понимает любую деятельность, которую односторонне может предложить другой, это неосязаемое действие, не приводящее к владению чем-либо [38]. Ее предоставление может быть связано с материальным продуктом. Услуги в отличие от товаров, как правило, не являются физическими предметами, а представляют собой производимую на заказ деятельность, приводящую к изменению местоположения или состояния принадлежащих потребителю предметов либо к изменению состояния самого потребителя.

В экономической литературе услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения,

реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности [12, с.34].

2) услугам присущи такие свойства, как неосвязаемость, неотделимость, непостоянство. «Конечный результат производственной деятельности отрасли не может храниться в запасе, изыматься из сферы производства и поступать в сферу обращения для реализации»[12, с.36]. Услуги неосвязаемы до того момента, как услуга предоставлена. Для демонстрации освязаемости услуги туроператор может принять ряд конкретных мер: организовать магазины со свободным доступом для клиентов, персонифицировать обслуживание, публично взять на себя обязательства по представлению услуг определенного качества.

Услуги связи неотделимы от своего источника, тогда как товар в материальном виде существует независимо от его источника. Услуги предоставляются и потребляются одновременно. Конечный пользователь услуги связи не может ее перепродать.

3) структура производственных ресурсов характеризуется существенным преобладанием основных производственных фондов (примерно 93%) и малой долей оборотных средств, так как предоставить качественные услуги можно только используя прогрессивные технологии и способы организации;

4) неравномерная по времени нагрузка, обусловленная неравномерностью рабочей и личной жизни работников, требует для высококачественного обслуживания потребителей наличия дополнительных мощностей, которые в периоды спада используются с низкой отдачей или простаивают. Предприятия туризма должны стремиться к оптимальному соотношению объемов резервных мощностей, затрат и эффективности производства;

б) процесс передачи услуг связан как с работником, оказавшим услугу, так и с потребителем, получившим её. Поэтому между предприятиями связи

существуют взаиморасчеты за предоставляемые ресурсы и оказанные услуги;

7) номенклатура услуг сравнительно устойчива вследствие лицензионного характера деятельности, однако существует широкий диапазон тарифов на эти услуги в зависимости от категорий потребителей и их предпочтений.

8) Процесс производства и процесс потребления продукции туризма с точки зрения оплаты услуги совпадают, хотя во времени и пространстве они не совпадают.

Таким образом:

- услуги абстрактны, что выражается через такие характеристики, как неосязаемость и сложность для восприятия;
- услуги неотделимы от поставщика и потребителя;
- в зависимости от поставщика услуги могут оказываться с разным качеством, т.е. качество услуги не постоянное;
- услуги оказываются напрямую (без посредников) и не транспортируются;
- продукция отрасли (подотраслей) услуг выступает в форме услуги, носит законченный характер. Только услуга, прошедшая весь путь от подателя до адресата, может быть пригодной для потребления и подлежать реализации.

При проведении аудита необходимо учитывать такую особенность экономики туристического предприятия, как то, что в отрасли сформирован «рынок покупателя», когда потребитель услуг имеет возможность отдать предпочтение тому или иному туроператору с максимальной выгодой для себя. В этой связи одна из важнейших задач, стоящих перед маркетинговой службой туроператора - это задача управления продажей. В процессе анализа должны выявляться факторы, влияющие на уровень продажи, а именно: потенциал рынка, тарифная политика, а также усилия, направленные на продвижение услуг.

Для всех предприятий - туроператоров общим является то, что они работают на региональных рынках, на которых присутствуют и другие операторы. Поэтому рынок туристических услуг подвержен значительным колебаниям

из-за того, что операторы всех стандартов действуют в настоящее время в условиях жесткой конкуренции. Наряду с этим, когда отрасли интенсивно развиваются, нужен систематический контроль за изменением спроса, его эластичностью, зависимостью от уровня доходов потребителей услуг. А это, в свою очередь, требует соответствующего изменения вложенного капитала, сокращения затрат и, обязательно, поиска новых источников доходов. Это существенным образом влияет на организацию производственного процесса, а следовательно и аудитор это должен учитывать.

Продукт имеет материально-вещественную форму и естественно определенные потребительские свойства. С этой точки зрения продукт туризма – это совокупность формы проявления услуги, наделенной конкретными потребительскими характеристиками, т.е. является материальным носителем услуги.

Таблица 1.1

***Особенности аудита финансового положения туристских фирм,  
вызванные спецификой отрасли***

<i>Особенности отрасли</i>	<i>Влияние на методику аудита</i>
Повышенная роль «человеческого фактора» в ресурсном потенциале организации	Аудит внешних и внутренних расчётов
Туристские ресурсы выступают в качестве дополнительного «фактора производства», который позволяет получать дополнительный доход	Аудит учёта рекреационных ресурсов, экологический аудит
Особый состав и структура активов предприятий	Аудит учёта нематериальных активов, аудит учёта оборотных активов
Туристским фирмам присущ характерный состав и структура источников финансирования активов	Аудит учёта учредительных документов и уставного капитала

Туристский продукт не является продуктом жизненной необходимости, он не дешевый по цене. Следовательно, объемы деятельности туристической фирмы во многом определяются уровнем благосостояния населения, конкуренции в отрасли	Аудит учёта продажи туристического продукта, анализ рынка сбыта товаров, анализ эластичности, анализ конкурентоспособности товаров
Природно-климатические условия деятельности	Анализ сезонности спроса,

Кроме того, сфере услуг присущи повышенная роль «человеческого фактора» в ресурсном потенциале организаций сферы услуг.

«Понятие «готовая продукция» как определенная стадия финансового цикла не существует, незавершенное производство «перетекает» непосредственно перетекает в стадию реализованной продукции (дебиторской задолженности).

Организации сферы услуг, как правило, имеют небольшую величину пассивных расчетов.

Предприятия сферы услуг достаточно часто ориентируются на упрощенные формы учета налогообложения.»[37, с.66].

Указанные выше признаки конечно же, влияют на построение общего методологического подхода к проведению аудита деятельности организаций сферы услуг.

Таким образом, организации, занимающиеся туристическим бизнесом, имеют принадлежащие им производственные площади (гостиницы, санаторно-курортные комплексы), а турагент выступает лишь посредником при продвижении туристического продукта к заинтересованным туристам.

Выделим следующие характерные черты туристического бизнеса:

- в связи с тем, что приобретение туристского продукта не столько жизненноважно, то доходность туристических организаций напрямую зависит от доходов потребителей услуг;
- На доходность туристических организаций влияют экономическая ситуация в стране, погодные условия в странах, куда они направляются. И несмотря на то, что воздействие указанных факторов трудно измерить, их надо обязательно учитывать;
- Здесь имеет место также неравномерное распределение спроса на туры в различные времена года, сезонность. Количество реализуемых путевок связано с наличием у людей отпусков, их продолжительности и возможностей в сроках.

Указанные отраслевые специфические особенности обуславливают трудности в формировании методического и методологического подхода к проведению аудита финансового положения таких предприятий, что требует решения ряда проблем в этой сфере.

## ***1.2 Нормативно-правовое регулирование аудита в Азербайджане. Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие объекты аудиторской проверки***

Нормативную базу, которую аудитор использует в процессе проверки, можно подразделить на внешнюю и внутреннюю.

Внешняя нормативная база - совокупность законов, декретов, указов, постановлений Правительства, приказов, инструкций, положений, правил, методических материалов по учету и отчетности, аудиту, налогообложению.

Они необходимы аудитору, чтобы установить законность и достоверность отражения хозяйственных операций, соответствие нормативным требованиям ведения учета и составления финансовой отчетности, проведения анализа, составления аудиторского заключения.

Внутренняя нормативная база - это учетная политика, разные методические документы, инструкции, связанные с проверкой финансово-хозяйственной деятельности на конкретном предприятии (в организации) -приказы, распоряжения, должностные инструкции и т.д. Они подлежат изучению, анализу и сопоставлению с действующей методологией. Реализация требований аудиторских стандартов на практике служит определенной гарантией качества проверки. Основные принципы стандартов аудиторской деятельности выражаются в следующем:

- 1) стандарты аудита содержат общие требования, определяющие нормы качества аудита и дающие достаточную гарантию достоверности результатов аудита при их соблюдении. С изменением экономических условий стандарты аудита должны обязательно систематически пересматриваться для полного удовлетворения стейкхолдеров финансовой отчетности;
- 2) на основе этих стандартов даются учебные программы для подготовки аудиторов, а также единые нормативы для проведения экзаменов для получения лицензии аудита;
- 3) аудиторские стандарты являются базой для доказательства при судебных разбирательствах между аудиторами и клиентами;
- 4) стандарты дают единый подход к проведению аудита, отражают виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также базовые принципы.

Международная практика показывает, что для ведения цивилизованного аудита требуются две принципиально различные группы регулирующих документов:

- первая группа – законодательные акты государства;
  - вторая группа – аудиторские стандарты и другие регуляторы, т.е. основополагающие принципы и приемы, а также этические нормы, которым должен следовать аудитор в своей профессиональной деятельности.
- С развитием рынка, возникновением транснациональных корпораций и глобализации экономики, а также превращением отдельных аудиторских организаций в международные компании возникла потребность в унификации аудита.

Международные стандарты проведения аудита преследуют двойную цель:

- 1) способствовать развитию аудиторской специальности, где уровень профессионализма ниже мирового;
- 2) унифицировать, по мере возможности, подход к аудиту в мировом масштабе.

Разработкой, внедрением и продвижением этих стандартов на международном уровне занимается несколько организаций, в т. ч. Международная федерация бухгалтеров – IFAC.

В рамках IFAC аудиторскими стандартами занимается Международный комитет по аудиторской практике ((International Auditing Practices Committee – IAPC) действующий на правах постоянного автономного комитета в рамках Международной федерации бухгалтеров (IFAC), которая была создана в 1997 году.

Система международных стандартов аудита насчитывает 35 стандарта, сгруппированных в несколько разделов. [5].

В соответствии с Законом АР «Об аудиторской службе» [ 4 ] «аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой отчетности, осуществляемого уполномоченными органами государственной власти, в частности Счетной палатой АР.

Вместе с тем закон «Об аудиторской службе» не препятствует их сотрудничеству, а в ряде случаев подразумевает его. Прежде всего, это выражается «в четком определении перечня условий, когда осуществляется обязательный независимый аудит» [ 4 ].

В соответствии с законодательством Азербайджанской Республики подавляющее большинство экономических субъектов подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. К таким субъектам отнесены:

-юридические лица, представляющие консолидированную финансовую отчетность;

- открытые акционерные общества;
- финансово-промышленные группы;
- общества с ограниченной ответственностью.;
- муниципалитеты;
- естественные монополисты;
- юридические лица -эмитенты ценных бумаг
- политические партии и др;[ 4 ].

В Азербайджане создана соответствующая правовая база аудиторской деятельности, определена система его нормативного регулирования, проводится работа по аттестации аудиторов и лицензированию аудиторской деятельности, осуществляемой по установленным государством правилам. Регулирование аудиторской деятельности возложено на палату аудиторов Азербайджанской Республики.

В Азербайджане до 2010 года применялись национальные аудиторские стандарты, а, начиная с 2010 года – стали применяться МСА [5].

В аудиторских стандартах детально отражены все требования, которые нужно соблюдать при аудиторской проверке; планирование аудита, ознакомление с деятельностью аудируемого лица, системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Кроме того, показано, как подсчитать уровень

существенности, порядок сбора аудиторских доказательств, последовательность проверки, представления аудиторского заключения.

Аудиторские стандарты имеют следующую структуру:

1. «Общие принципы стандарта»
  - Цель и необходимость стандарта
  - Объект стандартизации
  - Сфера применения стандарта
  - Взаимосвязь с другими стандартами
2. Основные понятия и определения.
3. Сущность стандартов.
4. Практические приложения.

В некоторых странах, наряду со словом «Стандарт», используются другие словосочетания, например, «Положения по практике аудита» (Англия) или «Профессиональные нормы и комментарии» (Франция)»[5 ].

У нас, в настоящее время, Палата аудиторов Азербайджана утвердила Инструкцию по проведению и документированию аудита на основе МСА (№ 267 от 20.10.2015 г.) на основе использования следующих МСА[5]:

МСА 200

МСА 210

МСА 220

МСА 230 «Аудиторская документация» [5]

МСА 240 «Обязанности аудитора в случае выявления мошенничества в ходе аудита финансовой отчётности» [5]

МСА 250 «Учёт законодательных и нормативных актов при аудите финансовой отчётности» [5]

МСА 265 «Доведение информации о недостатках в системе внутреннего контроля до представителей собственника и руководителей организации» [5]

МСА 300

МСА 320

МСА 330 «Выявление, оценка рисков существенного искажения финансовой отчётности и аудиторские мероприятия по противодействию им»[5]

МСА 450 «Оценка выявленных искажений, выявленных в процессе аудита»[5]

МСА 500 «Аудиторские доказательства»[5]

МСА 520 «Аналитические процедуры» [5]

МСА 530 «Аудиторская выборка» [5]

МСА 550 «Связанные стороны»

МСА 560 «Последующие события и непредвиденные обстоятельства» [5]

МСА 570 «Непрерывность деятельности»[5]

МСА 580 «Информация руководителей»[5]

МСА 600 «Использование работы других аудиторов»[5]

МСА 610 «Использование работы внутренних аудиторов» [5]

МСА 620 «Использование работы экспертов»[5]

МСА 700 «Формирование и представление заключение по финансовой отчётности»[5]

МСА 701 «Изменения в отчётности независимого аудитора»[5]

МСА 705 «Виды модифицированного аудиторского заключения»[5]

МСА 800 «Отчётность независимого аудитора по аудиторским заданиям специального назначения»[5]

К основным законодательным и нормативным документам, на основании которых составляется финансовая отчетность, относятся:

1. Гражданский кодекс Азербайджанской Республики;
2. Налоговый кодекс Азербайджанской Республики;
3. Закон Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете» (с последующими изменениями и дополнениями);
4. Положение о ведении бухгалтерского учета и отчетности на предприятиях;
5. Указания Министерства финансов республики о порядке составления и представления финансовой отчетности и т.д.

Аудит отчетности подразумевает проверку правильности представленной финансовой отчетности предприятия, примечаний к отчетности, соответствующих выполненных расчетов, справок действующему в стране законодательству. Это связано с тем, что в соответствии с Законом АР «Об аудиторской службе» главная задача аудита заключается в подтверждении достоверности проверяемой финансовой отчетности.

Поэтому следует указать такие главные области проверки на соответствие как:

- Закон АР «О бухгалтерском учете»;
- Налоговый кодекс АР.

### ***1.3 Принципы и этапы планирования аудиторской проверки как самостоятельного и обязательного этапа аудита финансового положения организации***

Аудиторская проверка финансового положения по данным финансовой отчетности имеет малый временной срок. В этой связи чтобы выполнить данную работу на высоком уровне необходимо должным образом подготовиться. Разумным способом этой подготовки считается четкое планирование, которое необходимо, чтобы осуществить запланированные действия к достижению целей аудита; контроля выполнения работы и т.д.

Планирование должно проводиться в соответствии с общими принципами проведения аудита, а также с учетом следующих частных принципов: комплексности; непрерывности планирования; оптимальности.

Принцип непрерывности предполагает обеспечение взаимосвязанности и согласованности всех этапов планирования – от предварительного планирования до составления общего плана и программы аудита.

Первый принцип заключается в доведении параллельных заданий специалистам и согласовании стадий планирования по времени и по смежным экономическим субъектам (отдельным подразделениям, находящимся на самостоятельном балансе, филиалам, дочерним предприятиям). При планировании на длительную перспективу, если аудитором предоставляются определённые услуги организации, в течение года аудиторская фирма должна вовремя корректировать планы и программы организации аудита с учетом изменений в финансово-хозяйственной деятельности проверяемой организации и итогов промежуточных аудиторских проверок.

«Принцип оптимальности планирования аудита заключается в том, что в процессе планирования следует обеспечить вариантность планирования для возможности выбора оптимального варианта общего плана и программы на основании критериев, определенных самой аудиторской фирмой» [ 21, с.33].  
Прежде, чем начать аудиторскую проверку или предоставлять соответствующие услуги аудитор подробно знакомится с бизнесом клиента, а именно:

- Особенности организации и управления предприятием;
- Осуществляемыми направлениями хозяйственной деятельности;
- составом капитала; технологией производства;
- показателями доходности и рентабельности капитала и активов;
- постоянными покупателями и поставщиками;

Для того, чтобы ознакомиться с бизнесом клиента аудитор использует следующие данные: учредительный договор проверяемой организации; протоколы заседаний органов управления, собраний акционеров;

утверждённую учетную политику; бухгалтерский баланс АО, отчёт о прибылях и убытках, отчёт об изменении капитала; отчёт о движении денежных средств, примечания к финансовой отчётности; документы контрольных проверок; устные опросы работников; информация, полученная при осмотре основных участков, складов клиента.

Планирование аудита это важный и ответственный этап аудиторской проверки, заключающийся в определении стратегии и тактики аудита, от чего зависит эффективность дальнейшей деятельности проверяющего. Планирование аудиторской проверки осуществляется в соответствии с МСА № 300 «Планирование аудита финансовой отчётности» [5].

Планирование аудиторской проверки включает определение общей стратегии выполнения аудиторского задания и разработку такого плана проверки, который обеспечит её эффективность.

Цель аудитора - представить программу аудита, которая послужит целям его эффективности. «По результатам изучения информации о клиенте разрабатывается стратегия аудита, т. е. что именно должно быть проверено и каким образом. Определяются области, значимые для аудита, а также те бухгалтерские счета, операции, которые отсутствуют у клиента или по первоначальному впечатлению представляются мало значимыми (не существенными) для аудита и могут не проверяться» [16]. Определяются статьи баланса и показатели отчетности, в ходе аудита которых должны быть проанализированы их состав, структура, выявлены и оценены факторы, повлиявшие на их изменение в сопоставлении с прошлыми годами или с запланированным уровнем и пр.

«К областям, значимым для аудита, относятся прежде всего те, по которым величина остатков (сальдо) и оборотов по счетам бухгалтерского учета наиболее значительна по сравнению с выбранным уровнем существенности.

К областям, малозначимым для аудита (не существенным), могут быть отнесены те, операции по которым отсутствуют у клиента или имеют крайне незначительный объем, а также те, по которым величина остатков (сальдо) и

оборотов по счетам бухгалтерского учета наименее значительна по сравнению с выбранным уровнем существенности.»[ 30, 32]

При определении общей стратегии аудиторской проверки аудитор:

- устанавливает параметры задания, которые определяют его объём;
- определяет цели отчёта, определяемого по результатам задания, чтобы спланировать сроки проведения аудита;
- рассматривает факторы, которые согласно его профессиональному суждению, являются значимыми для определения направления деятельности аудиторской команды;
- анализирует результаты подготовительных мероприятий;
- определяет характер, сроки и объёмы ресурсов, необходимых для выполнения задания;

Процесс выработки общей стратегии аудита помогает аудитору, при условии завершения аудиторских процедур оценки рисков, принять решения по таким вопросам как:

- ресурсы, необходимые для проведения работ в определённых областях аудита, например, использование обладающих надлежащей квалификацией членов аудиторской команды в зонах повышенного риска или привлечение экспертов к решению сложных вопросов;
- количество ресурсов, которые следует выделить в определённых областях аудита, например, количество членов аудиторской команды, необходимое для участия в инвентаризации запасов в существенных подразделениях, объём обзорных проверок работы других аудиторов в зонах повышенного риска;
- в какой момент следует использовать указанные ресурсы, например, на этапе промежуточного аудита или в основные даты закрытия учётных периодов, а также
- каким образом осуществляется управление такими ресурсами и контроль за ними, например, когда следует провести инструктаж членов аудиторской команды и заслушать из отчёты и др.

Когда общая стратегия аудита сформулирована, можно разработать план аудита, предусматривающий решение различных вопросов, определённых в общей стратегии аудита.

Определение общей стратегии аудита и разработка подробного плана не обязательно являются отдельными или последовательными процессами; они тесно взаимосвязаны, так как изменения в одном из них могут привести к соответствующим изменениям в другом.

Аудитор разрабатывает план аудита, который должен включать описание:

- характера, сроков и объёма планируемых процедур оценки рисков в соответствии с требованиями МСА № 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения через изучение деятельности и коммерческого окружения организации»[5];
- характера, сроков и объёма планируемых последующих процедур на уровне утверждений в соответствии с требованиями МСА № 330 «Аудиторские мероприятия по противодействию выявленным рискам»;
- других планируемых аудиторских процедур.

В соответствии с МСА № 230 «Аудиторская документация» аудитор включает в аудиторскую документацию:

-общую стратегию аудита,

-план аудита и

-любые существенные изменения, внесённые в общую стратегию или план аудита в ходе выполнения аудиторского задания с указанием причин таких изменений»[5].

Прежде чем приступить к выполнению аудиторского задания, аудитор должен провести следующие мероприятия:

- выполнить процедуры, предусмотренные МСА № 220 «Контроль качества аудита финансовой отчётности» [5]и касающиеся приемлемости отношений с клиентом и принятия данного аудиторского задания, а также

- запросить информацию у предшествующего аудитора (если имело место замена аудитора) в соответствии с применяемыми этическими нормами

В соответствии с аудиторскими стандартами в план аудита, входят нижеуказанные этапы:

- предварительное планирование ;
- оценка системы бухгалтерского учета;
- изучение системы внутреннего контроля;
- определение суммы существенности;
- формирование аудиторской выборки;
- разработка плана и программы аудиторской проверки

Исходя из поставленных задач выполнение каждый этап характеризуется определёнными свойствами.

Ниже покажем последовательность каждой стадии планирования, делая особый акцент на способах приобретения аудиторских доказательств и записях в документах проверяющего.

Предварительное планирование предполагает разговоры с менеджментом организации, персоналом различных служб, главбухом, директором службы внутреннего контроля (при её наличии в организации). Аудитору следует так запланировать эти беседы, чтобы иметь конкретное представление об ожиданиях проверяемого субъекта, его представлениях о характере, количестве выполняемых работ, времени выполнения и т.п.

Учитывая намерения менеджмента в отношении представления аудиторского заключения и их соответствие действующим в республике законам и нормативным актам, аудитор описывает задачи, которым необходимо уделить особое внимание в процессе аудита, и ясно выражает цели, которых следует добиться.

«Основным источником информации на данном этапе выступает письменно зафиксированная учетная политика предприятия, сформированная с учетом экономических и организационных факторов. Аудитору следует осмыслить и

детально проанализировать содержание учетной политики клиента, степень проработанности в ее положениях основополагающих принципов ведения бухгалтерского учета.

Наиболее значимые положения учетной политики необходимо отразить в рабочих документах аудитора, поскольку на всех последующих этапах анализ деятельности предприятия будет проводиться с позиций адекватности принятой учетной политике» [ 4, 5, 27].

Стадия предварительного планирования должна закончиться исследованием отчетов системы внутреннего контроля, материалов налоговых проверок и прочих служб контроля.

В процессе оценки бухгалтерского учета проверяемой организации обращают внимание на соблюдение главных принципов организации учета исследуемых операций и документооборота, отраженных в положениях учетной политики, использованию компьютеров при выполнении бухгалтерских проводок, различных процедур.

Следует обязательно осуществить быструю проверку бухгалтерских проводок по операциям и определить имеются ли на предприятии договора, и как они оформлены, надо просмотреть также первичные документы, по которым делались проводки.

Далее проверяющий должен выразить своё аудиторское мнение об эффективности системы внутреннего контроля. Для этого у него должен быть определённый объем аудиторских доказательств. Также он должен выработать и обосновать решение о том, может он доверять СВК.

Итак, система внутреннего контроля эффективна в том случае, если она заранее может оповестить о вероятности непроверенной информации.

На этапе планирования определяют уровни существенности финансовой отчетности.

Информация является существенной, если ее пропуск или искажение в бухгалтерской (финансовой) отчетности оказали влияние на экономическое решение, принятое на ее основе.

«Существенность (materiality) - величина вероятного искажения данных, так как аудитор не может учесть все факторы, которые в конечном итоге повлияют на решение относительно существенности в оценке результатов при завершении проверки».

Таким образом, «величина существенного в планировании может значительно отличаться от величины существенного при оценке результатов проверки. Оценка аудитором существенности должна учитывать интересы потребителей информации, а также соответствовать требованиям МСА № 320 «Существенность в аудите» [5].

После определения нормативного уровня существенности, аудитор должен начать формировать аудиторскую выборку. Она может изменяться при изменении задач аудиторской проверки и от установленных аудитором уровней рисков: риска выборки, допустимой и ожидаемой ошибки и объема генеральной совокупности.

Последним этапом планирования является разработка общего плана и программы аудита. Здесь надо указать следующие сведения:

- задачи и направления аудита,
- методы осуществления аудиторской проверки
- определение степени существенности,
- критерии аудиторского риска,
- количество аудиторов в группе и их квалификационный уровень также обязанности, ответственность и соподчиненность;
- время осуществления аудиторской проверки, а также число месяца, когда будет выдано аудиторское заключение и отчет.

В процессе проверки применяют один из двух способов представления плана аудита:

1) табличную форму объемом не более 4-5 страниц, включающую в себя планируемые виды работ с указанием срока их проведения и исполнителей. В состав планируемых видов работ входят разделы аудита по счетам бухгалтерского учёта и другие работы по аудиту и, например,

предварительное планирование, правовая оценка оформления финансово-хозяйственных договоров, подготовка аудиторского отчёта, подготовка аудиторского заключения.

Табличная форма компактна, но неудобна для представления разделов описательного характера и разделов, содержащих расчёты.

2) «Меморандум планирования – смешанная таблично-текстовая форма, содержащая всю значительную информацию о клиенте, всех значительных решениях и оценках, выработанных при планировании.

Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора для детальных конкретных проверок. В этом случае аудитору следует определить, какие разделы бухгалтерского учёта он будет проверять, и составлять программу проверки по каждому из них, т.е. разработать аудиторские процедуры проверки конкретных данных.

В качестве примеров тестов по существу программы аудита можно привести следующие:

- соблюдение плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организации – клиента;
- кассовую дисциплину, порядок начисления заработной платы, расчёты с подотчётными лицами;
- расчётно-платёжные операции;
- операции с ценными бумагами;
- учёт основных средств, капитальных вложений и долгосрочных инвестиций;
- учёт производственных запасов;
- подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности;
- соблюдение порядка проведения инвентаризации активов и обязательств и отражения её результатов в учёте;
- правильность отражения в учёте валютных операций и курсовых разниц;

- порядок налогообложения и расчётов с государственными внебюджетными и социальными фондами, своевременности уплаты налогов;
- правильность формирования финансовых результатов и составления отчётности.

Программу аудита следует, на наш взгляд, систематически уточнять и обсуждать в процессе аудита. Ведь планирование аудитором проверки имеет место быть на протяжении всего срока осуществления аудиторского задания. Могут меняться обстоятельства, возникать непредвиденные события это все надо учитывать в процессе осуществления аудита.

Причины внесения значительных изменений в программу аудита должны быть документально зафиксированы. При этом при разработке плана проверки расчетов с поставщиками и покупателями, аудитор должен особенно тщательно и подробно проверить те области, которые не проверялись вообще или мало контролировались бухгалтерами.

Цели общей программы аудита заключаются в том, чтобы:

- дать детальное представление аудиторских процедур, необходимых для выполнения проверки;
- распределить ответственность между членами рабочей группы
- установить взаимосвязи между разными этапами проверки
- задокументировать факт выполнения определённых аудиторских процедур
- собрать достаточный объем аудиторских доказательств, в соответствии с МСА №500 «Аудиторские доказательства», для формулирования профессионального мнения о соответствии бухгалтерского учета операций по приобретению и реализации продукции требованиям действующего законодательства и достоверности во всех существенных аспектах бухгалтерской отчетности в части отраженных в ней операций.

## ***Глава вторая. Методика аудиторской проверки финансового положения организаций сферы услуг***

### ***2.1 Основные подходы к созданию методик аудита.***

Метод-это совокупность приемов и способов с помощью которых можно достичь поставленных целей. Аудиторы используют разные способы для проверки предприятий и организаций. Однако, отметим, что применение того или иного способа зависит от специфики деятельности организации, от задач аудита и прочих факторов. Способы, используемые в различных аудиторских фирмах, могут быть различными, но в целом «выделяют четыре основных подхода для создания методов аудита:

- Бухгалтерский подход.
- Юридический подход
- Специальный подход
- Отраслевой подход» [28, 31].

Бухгалтерский подход также называют и традиционным подходом. Этот подход «содержит разработку методик проверки по различным разделам

бухгалтерского учета, таким как аудит кассовых операций, аудит расчетов с подотчетными лицами, аудит расчетов с персоналом по оплате труда и т.д.

В целом проверяются все документы связанные с отчетностями по проверке оборотных и сальдовых ведомостей, главной и кассовой книги и т.д.» [28, с. 87].

Юридический подход включает в себя «разработку методик проверки различных вопросов с юридической точки зрения. Они предполагают детальный анализ правового аспекта отражения хозяйственной деятельности. К ним следует отнести методику аудита уставного капитала, состоящего из экспертизы верности и точности формирования уставного капитала предприятия, кроме этого, еще и алгоритм методики аудита достоверности отражения в учете расчетов с учредителями.

«Экспертиза заключенных договоров на соответствие имеющемуся законодательству и экспертиза соблюдения трудового законодательства также относятся к этому типу методик аудита» [31, с.45]. В правилах аудиторской деятельности такие методики называют методиками средств системы контроля.

«Специальный подход включает в себя разработку методик проверки организации, обладающих специальными признаками (структурой управления, структурой капитала, организационно-правовой формой, налоговым режимом и т.д.). Например, при аудите консолидированной отчетности.

При отраслевом подходе разрабатываются методики аудита экономических субъектов в зависимости от вида их деятельности. К таким и методикам можно отнести методики аудита организации» [21, с. 76].

В процессе аудиторской проверки применяют такие способы как: контрольные приемы; аналитические приемы; детальное изучение операций.

«К контрольным приемам относят качественный контроль со стороны руководства организации, которая зависит от степени компьютеризации контрольных систем.

К аналитическим приемам относят изучение, например, темпов роста или снижения операций, доходов текущего и предыдущего года, проводится параллели в туристическом секторе, делаются прогнозы.

Детальное изучение включает: проверку бухгалтерских документов; фактическую проверку операций; проверку бухгалтерского учета; сопоставление записей в учете с документами (а также записей в учете, документах и фактических данных по взаимно связанным операциям); проведение встречных проверок.

В зависимости от приемов использования в аудите различают следующие методы проведения аудита: сплошной, выборочной, комбинированной, документальной и фактической»[ 17,с. 22].

Аудитору следует определить, какие разделы бухгалтерского учёта он будет проверять, и составлять программу проверки по каждому из них, т.е. разработать аудиторские процедуры проверки конкретных данных.

В качестве примеров тестов по существу программы аудита можно привести следующие: соблюдение плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организации – клиента; кассовую дисциплину, порядок начисления заработной платы, расчёты с подотчётными лицами; расчётно-платёжные операции; операции с ценными бумагами; учёт основных средств, капитальных вложений и долгосрочных инвестиций; учёт производственных запасов; подтверждение дебиторской и кредиторской задолженности; соблюдение порядка проведения инвентаризации активов и обязательств и отражения её результатов в учёте; правильность отражения в учёте валютных операций и курсовых разниц; порядок налогообложения и расчётов с государственными внебюджетными и социальными фондами,

своевременности уплаты налогов; правильность формирования финансовых результатов и составления отчётности.

Сплошной метод проверки связан с подробным исследованием полного комплекса первичной учётных документов, журналов-ордеров, ведомостей состава финансовой отчетности.

В процессе аудита даётся оценка достоверности представления сумм по всем счетам на отчетные даты в бухгалтерском балансе.

«Сплошную проверку документов целесообразно проводить по операциям, которые не связаны с исполнением поручений клиентов и потому ими не контролируются. К таким документам относятся документы внутренних операций по доходам и расходам организации, формированию уставного фонда» [ 4].

«Выборочный метод проверки позволяет получить достаточно точные данные о проверяемой совокупности по её относительно малой части. При выборочной проверке аудитор проверяет документацию бухгалтерского учета организации не сплошным порядком, а выборочно, следуя требованиям соответствующего стандарта аудиторской деятельности» [ 5,22].

«Комбинированный метод проверки — предполагает сочетание методов сплошной и выборочной проверок.

К таким операциям в основном относятся: валютные операции, операции с фондовыми ценностями, другие.

Исходя из этого можно сделать вывод, что при небольшом объеме рабочего материала, аудитору рекомендуется использовать сплошной метод проверки, а при «сравнительно большом объеме работы аудитору следует использовать выборочный метод проверки» [ 17,с. 38].

Способы фактического контроля осуществляются для определения фактов действительности осуществления хозяйственных операций. Они проводятся

на основе документов, организации бухгалтерского учета, в финансово-контрольных структурах.

Прием и выдача денежных средств и их эквивалентов проводится посредством устного опроса или по справкам юридических и физических лиц. К способам фактического контроля относят инвентаризацию, метод визуальной оценки и метод экспертных оценок.

В процессе аудита аудитор сам непосредственно не проводит инвентаризацию, однако он должен присутствовать при проведении инвентаризации перед составлением годового отчета. Применение способа визуального наблюдения, предполагает использование специально подготовленных вопросников и тестов.

По специальному аудиторскому заданию могут применяться хронометраж, фотография рабочего дня и служебное расследование.

«Документальная включает в себя: исследование документов, информационное моделирование и камеральные проверки [17, с. 45].

При аудите финансовой отчетности, как правило, проводится исследование документов по форме и содержанию.

## ***2.2 Сущность, задачи, принципы и этапы аудиторской проверки финансового положения предприятия по данным финансовой отчётности***

Аудит, как известно, независимая экспертиза финансовой отчетности предприятия путём проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательным и нормативным актам АР, полноты отражения в финансовой отчетности деятельности организаций. «Аудиторская деятельность – это предпринимательская деятельность аудиторов по

осуществлению независимых вневедомственных проверок финансовой отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг»[ 3,4].

Отметим, что понятие аудита значительно шире таких понятий, как ревизия и контроль. Аудит обеспечивает не только проверку достоверности финансовых показателей, представленных в финансовой отчетности, но и что не менее важно, разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности с целью рационализации расходов и увеличения прибыли. Как правильно отмечается в литературе, аудит можно определить как своеобразную экспертизу бизнеса.

Аудитор при проверке финансового состояния предприятия, отражаемого в системе финансовой отчетности, исследует не только фактическую стабильность, платежеспособность и ликвидность предприятия, но и перспективы повышения деловой активности и эффективности хозяйствования. Результаты проверки соответствия показателей форм отчетности регистрам бухгалтерского учета отражаются аудитором в его рабочей документации.

Главные цели аудита с использованием способов и приемов экономического анализа включают проверку правильности образования средств, их сохранности и целевого использования; «контроль правильности и эффективности использования кредитных ресурсов; обеспечение обоснованности и правомерности действий кредитных учреждений в части использования средств организаций и физических лиц и т.д.»[ 22, с. 38].. Обычно при этом применяются нормативные документы, охватывающие: документы, регулирующие главные хозяйственные операции в соответствии с установленными нормативами и нормами, документы, показывающие последовательность проведения определенных направлений деятельности предприятий; документы, устанавливающие порядок ведения учета и

составления отчетности; нормативные акты, отражающие порядок налогообложения экономических объектов.

Применение методов и приёмов экономического анализа позволяет организовать анализ проведенных проверок на высоком научном уровне, получить более объективные и достоверные данные для принятия решений.

Аналитические процедуры при проведении аудиторской проверки в международных аудиторских стандартах используются для анализа показателей с целью получения аудиторских доказательств.

Цель и основные принципы аудиторской проверки аудитор определяет согласно Международному стандарту аудита (МСА) N 200 «Общие цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с МСА».

«Основной целью аудиторской деятельности является выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета нашему законодательству. То есть – это решение определённой проблемы, зависящей от законодательства, нормативных актов, договорным обязательствам аудитора и проверяемой организации»[ 5].

Следовательно, «назначение аудита – это проверка финансовых отчетов с целью:

- подтверждения достоверных отчетов или констатации их недостоверности;
- проверки полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;
- контроль за соблюдением законодательных и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологической оценки активов, обязательств и собственного капитала;
- выявление резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных источников» [ 26, 27] .

Необходимость в детальной оценке финансового положения предприятия при аудите годовой бухгалтерской отчетности возникает при наличии признаков финансовой нестабильности и при первичном аудите.

Информационной базой исследования могут быть перечень нормативных документов, охватывающие следующие разделы:

- документы устанавливающие основные хозяйственные правоотношения,
- документы определяющие порядок ведения определенных направлений деятельности экономических субъектов;
- документы, устанавливающие порядок ведения учета и составления отчетности;
- документы, устанавливающие порядок налогообложения экономических объектов.

Применение методов и приёмов экономического анализа способствует проведению анализа на должном уровне, имея в итоге многоправдивые и точные данные для принятия решений.

Аудит финансового положения связан, в первую очередь, с оценки платежеспособности предприятия.

К подобным организациям относятся те у которого остаток всех активов запасов, денег, дебиторской суммы и др.) больше или равняется внешним долгам предприятия.

Внешние долги организации можно увидеть определяется из правой части баланса. Сюда входят «кратко-, средне- и долгосрочные кредиты, а также кредиторская задолженность»[24, с.56].

К «быстрореализуемым активам относятся денежные средства и дебиторская задолженность и в определенной мере (за исключением излишков и залежавшихся запасов) производственные запасы.

Рост либо уменьшение степени платежеспособности организации проверяющий может определить по изменению сумм текущих активов, они

равны разности между оборотными активами и краткосрочными обязательствами.

«Оценка структуры источников средств, которую приходится давать аудиторю банкам, кредиторам, касается изменения доли собственных средств в общей сумме источников средств с точки зрения финансового риска при заключении соглашений, договоров. Риск увеличивается в тех случаях, когда уменьшается доля собственных средств (капитала)»»[35, с.59]..

На удельный вес внешней задолженности в общих источниках средств предприятия влияет соотношение процентных ставок за кредит и дивиденды. В случае, когда процентные ставки за кредит меньше ставок на дивиденды, то целесообразным будет брать больше заемных средств. А если наоборот, то желательно использовать собственные средства (капитал). Понятно, что структура источников средств напрямую связана с этими факторами. «Соотношение собственного капитала к привлеченному (чужому), как правило, должно быть 1:2» [ 26,31].

В результате оценки источников средств организации проверяющий дает сведения банкам, кредиторам о расширении или прекращении деятельности предприятия.

Снижение краткосрочной задолженности и рост чистых активов нередко бывает связано с доказательством прекращения деятельности организации. Чтобы прийти к такому выводу аудитор должен оценить нераспределенную прибыль по бухгалтерскому балансу ( балансовая прибыль «минус» величина использованной прибыли).

Финансовое состояние предприятия и его платежеспособность зависят также от оборачиваемости дебиторской задолженности и запасов. Оборачиваемость дебиторской задолженности равна:

выручка от реализации продукции (работ, услуг) / сумма задолженности.

Аудитор должен особенно тщательно исследовать организацию расчетов с покупателями, так как от этого зависят объем реализации продукции, состояние дебиторской задолженности, наличные деньги.

Рост наличных денежных средств у предприятия зависит от величины оборачиваемости материальных ресурсов.

Оборачиваемость равна: себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) / среднегодовая величина запасов. Чем выше показатель оборота, тем быстрее запасы превращаются в наличные деньги. Аудитор такой расчет должен производить в динамике за несколько отчетных периодов.

Для бесперебойной деятельности предприятия запасы следует держать в оптимальных размерах. Значительные остатки говорят об уменьшении активности предприятия по производству и реализации продукции.

Следовательно, аудитор при проверке финансового состояния предприятия определяет наряду с платежеспособностью и ликвидностью активов, также и резервы роста долевой активности и эффективности хозяйствования в будущем.

Аналитические процедуры выполняются на протяжении всего процесса аудита. Посредством них проверяющий обнаруживает необычные отклонения, «особые» позиции отчетности, и при этом понимает их причины. Сравниваются фактические, сметные, прогнозные и среднеотраслевые показатели, анализируются отклонения и их влияние на достоверность финансовой отчетности.

На завершающем этапе аудита аналитические процедуры необходимы для подтверждения мнения, сформулированного во время проверки отдельных составляющих показателей отчетности.

Информационной базой исследования являются:

документы определяющие порядок ведения финансово-хозяйственной деятельности организаций;

документы, устанавливающие последовательность составления отчетности;

документы, устанавливающие порядок налогообложения экономических объектов.

При проверке отчетности на соответствие закону «О бухгалтерском учете» аудитору необходимо учитывать следующее:

- главбух следит за соответствием проводимых хозяйственных операций законодательным и нормативным актам, что обязаны соблюдать все работники предприятия.
- для контроля и систематизации сведений о хозяйственных операциях на основе первичных данных оформляются сводные учетные документы»[ 27];
- «первичные и сводные учетные документы могут составляться на бумажных и машинных носителях информации;
- все предприятия должны представлять бухгалтерскую отчетность»[ 21];
- финансовая отчетность организаций, за исключением бюджетных, состоит из: бухгалтерского баланса; отчета о прибылях и убытках; отчёта об изменении денежных средств; отчёта об изменении капитала и примечаний к отчётности. Должно быть также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность отчетности организации, если она подлежит обязательному аудиту.

- организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение срока, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

- Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации.

При формировании финансовой отчетности организации должна быть обеспечена «нейтральность содержащейся в ней информации, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности в ущерб другим.

Бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы);

Организация при составлении бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и примечаний к ним должна придерживаться принятых содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому»[ 21, 27].

Если предприятие меняет профиль своей деятельности, то оно может поменять содержание и формы финансовой отчетности. При этом необходимо раскрыть причины этих изменений.

В примечаниях к финансовой отчетности представлены следующие дополнительные данные –

«наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов;

наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода отдельных видов основных средств;

наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода арендованных основных средств;

наличие на начало и конец отчетного периода и движение в течение отчетного периода отдельных видов финансовых вложений;

наличие на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;

изменения в капитале организации.

.

.

Проверка налоговых деклараций на соответствие Налоговому кодексу: В соответствии с Налоговым кодексом аудитор при проверке правильности составления отчетности необходимо учитывать следующее:

- «каждый налогоплательщик обязан представлять налоговую декларацию по каждому налогу, подлежащему уплате этим налогоплательщиком, если иное не предусмотрено законодательством о налогах и сборах, в налоговый орган по месту учета налогоплательщика на бланке установленной формы;

- налоговая декларация представляет собой письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением уплатой налога;
- формы налоговых деклараций, не утвержденные законодательством о налогах и сборах, разрабатываются и утверждаются Министерством налогов республики;
- налоговая декларация представляется в установленные законодательством о налогах и сборах сроки» [12, 15].

### ***2.3 Методы сбора аудиторских доказательств, используемые в аудиторской проверке финансового положения организаций сферы услуг и вопросы их совершенствования***

Профессионализм аудитора заключается в том, чтобы уметь определять:

- правильность организации бухгалтерского учета и СВК;
- нарушения, типичные ошибки, имеющие место в учете и контроле;
- возможность использования того или иного способа для вскрытия каждого из указанных ошибок.

Рассмотрим подробнее каждый из методов сбора.

Проверка арифметических расчетов (пересчет).

Он применяется при проверке расчетов амортизации, страховых резервов, пенсионных отчислений, резервов под сомнительные долги и др. «Инвентаризация – это прием, который позволяет получить точную информацию о наличии имущества и обязательств экономического субъекта и ориентировочную информацию об их состоянии и стоимости.

Инвентаризации подлежат имущество клиента и его финансовые обязательства. С точки зрения технологии аудиторского дела инвентаризацию можно рассматривать, как метод получения наиболее

ценных и достоверных доказательств о реальности и точности статей актива баланса, фактов совершения хозяйственных операций.

Участие в инвентаризации активов клиента или наблюдение за ее проведением, позволяет сделать определенные выводы по всем трем основным направлениям аудиторской проверки»<sup>1</sup>.

Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций.

Эта процедура несложна, но также важна для оценки системы внутреннего контроля и организации бухгалтерского учета на проверяемом предприятии. Кажущаяся простота операции не означает, что ее следует поручать наименее квалифицированным членам бригады аудиторов.

---

#### Подтверждение

Чтобы иметь данные о величине остатков на счетах учета денежных средств, расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности аудитор должен получить письменное подтверждение от (третьей) страны.

Запросы на подтверждение представляют от имени руководства аудируемой организации независимой стороне. В некоторых случаях аудитор может сам наладить отношения с третьей страной, которой был отправлен запрос. Если полученная информация имеет расхождения со сведениями аудируемой организации, аудитор может использовать определённые процедуры для определения причин расхождения.

Устный опрос даёт аудитору достаточно ёмкие сведения. Не рекомендуется ограничиваться разговорами только с главбухом и его замами. Аудитору надо знать, что отчетность, построенная с использованием первичных документов и учётных регистров, представляет собой образно говоря «вершину стройной пирамиды, основанием которой являются факты хозяйственной жизни, отражаемые первичными данными и корреспонденцией счетов [17].

В этой связи аудитор должен быть уверен в том, что проводимые на предприятии все хозяйственные операции, соответствуют законодательству, и правильно отражены в бухгалтерском учете. Поэтому началом

аудиторской проверки, когда аудитор только знакомится с объектом проверки, должен быть устный опрос или беседа с бухгалтерами,

---

<sup>1</sup> Əmlakın və öhdəliklərin inventarizasiyası qaydaları, Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirinin 03 iyul 2000-ci il tarixli I-107 nömrəli Əmri

ответственными за организацию первичного учета. На основании этого проверяющий специалист определяет объем и уровень трудности работ для составления нужной программы аудита.

Исследования показывают, что сегодня, на многих предприятиях, такие документы, как должностные инструкции сотрудников, графики документооборота отсутствуют, в этой связи аудитор должен выполнить эту работу сам, или ждать, когда нужная информация будет для него подготовлена.

Проверка документов является очень популярным действием аудиторов.

путём проверки документов, подготовленных проверяющими и аудируемым лицом. Проверка документов заключается в том, что аудитор должен убедиться в достоверности первичных данных. Для этого «следует взять определенные записи в учете и посмотреть отражение операции в учете»[11].

Посредством сканирования проверяющие исследуют нетипичные статьи и события, отраженные в документации аудируемым лицом. Цель этого метода – найти что-то нетипичное.

Аудиторы уменьшают аудиторский риск, сканируя статьи, не вошедшие в выборку»[17].

Аналитические процедуры предполагают анализ и оценку полученных аудитором данных, изучение финансовых и экономических показателей

аудируемого лица для того, чтобы обнаружить необычные и неправильно отраженные в учете факты хозяйственной деятельности и их причин.

По мнению аудиторов, «аналитические процедуры помогают выявить 27 % ошибок» [17, 21].

Типичными видами аналитических процедур являются:

- сравнение остатков по счетам за различные отчетные годы;
- сравнение показателей финансовой отчетности со сметными показателями;
- определение соотношений между разными статьями отчетности и сравнение их с данными прошлых годов;
- сравнение финансовых показателей деятельности предприятия со средними показателями соответствующих видов деятельности;
- сравнение финансовой и нефинансовой информации.

Итак, как следует из вышеизложенного, аудиторская программа состоит из аналитических процедур различных видов.

Подготовка альтернативного баланса. Рассмотрим следующий пример.

Чтобы выразить своё мнение о достоверности финансовой отчетности туристической компании аудитор должен:

1. Наряду с другими методами получения аудиторских доказательств составить также и альтернативный бухгалтерский баланс компании на начало и конец года
2. В процессе аудита финансового положения рассчитать ликвидность туристической компании по составленному балансу

Выполним все эти действия аудитора.

<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	
Денежные средства в кассе	55	66
Денежные средства на расчётном счете	5696	6835,2
Денежные средства в депозите	1100	1320
Материалы	32190	38628
Товары и продукция	320628	384753,6
Топливо	10763	12915,6
Затраты в незавершённом производстве	157157	188588,4
Земля и другие объекты	338591	406309,2
Здания и сооружения	410188	492225,6
Оборудование, инвентарь и приборы	733202	879842,4

Износ ОС	155712	186854,4
Амортизация инвентаря и оборудования	322334	386800,8
Нематериальные активы	88330	105996
Амортизация нематериальных активов	63000	75600
Задолженность покупателей	188751	226501, 2
Авансы полученные	5200	6240
Ценные бумаги других компаний	136400	163680
Векселя полученные	84000	100800
Задолженность поставщикам	130140	156168
Задолженность по оплате труда	16900	20280
Векселя выданные	34400	41280
Кредиты банка:		
долгосрочные	430500	516600
краткосрочные	558000	669600
Капитал:		
акционерный	300000	360000
резервный	100000	120000
нераспределённая прибыль	341841	410209,2
Задолженность по дивидендам	59424	71308,8

*Составим альтернативный баланс данной компании*

АКТИВ	на начало года	на конец года
<b>Долгосрочные активы</b>		
Земля и другие объекты	338591	а н а л о г и ч н о
Здания и сооружения	410188	
Оборудование, инвентарь и приборы	733202	
Износ ОС	155712	
Амортизация инвентаря и оборудования	322334	
Нематериальные активы	88330	
Амортизация нематериальных активов	63000	
<b>Краткосрочные активы</b>		
Денежные средства в кассе	55	
Денежные средства на расчётном счете	5696	
Денежные средства в депозите	1150	
Материалы	32190	
Товары и продукция	320628	
Топливо	10763	
Незавершенка	157157	
Задолженность покупателей	188751	
Авансы полученные	5200	
Ценные бумаги других компаний	136400	
Векселя полученные	84000	
<b>БАЛАНС 3053297</b>	<b>на начало года</b>	<b>БАЛАНС 3663956, 4</b> на конец
<b>ПАССИВЫ</b>		
<b>Капитал и резервы</b>		

Капитал:

акционерный 1382092

резервный 100000

нераспределённая прибыль 341841

**Долгосрочные обязательства**

Кредиты банка:

долгосрочные 430500

**Краткосрочные обязательства**

Задолженность поставщикам 130140

Задолженность по оплате труда 16900

Векселя выданные 34400

Кредиты банка:

краткосрочные 558000

Задолженность по дивидендам 59424

**БАЛАНС 3053297** на начало года **БАЛАНС 3663956, 4** на конец

При этом используются методы и приемы экономического анализа. Именно с применением этих методов аудитор начинает свою проверку финансового состояния предприятия. Основные задачи аудита с применением методов и приемов экономического анализа включают проверку правильности образования средств, их сохранности и целевого использования; контроль правильности и эффективности использования кредитных ресурсов; обеспечение обоснованности и правомерности действий кредитных учреждений в части использования средств организаций и физических лиц и т.д. Применение методов и приёмов экономического анализа позволяет организовать анализ проведенных проверок на высоком научном уровне, получить более объективные и достоверные данные для принятия решений.

Различаются виды финансового аудита: предварительный, текущий, последующий, обязательный, инициативный, по органам финансового контроля.

Предшествуя совершению хозяйственных и финансовых операций, предварительный аудит носит предупреждающий характер.

Текущий аудит проводится в короткие промежутки времени — в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций. На основании первичных сведений, оперативного и бухгалтерского учета, инвентаризаций, с помощью текущей проверки можно управлять стремительно меняющиеся хозяйственные операции, зная заранее о потерях.

В качестве критерия классификации последующего аудита целесообразно использовать объем и глубину охвата контролем различных сторон хозяйственной и финансовой деятельности проверяемой организации, что и предполагает его подразделение на ревизию, тематическую проверку, обследование, счетную проверку отчетности. Последующий аудит, отличающийся углубленным изучением хозяйственной и финансовой деятельности предприятия за истекший период, позволяет вскрыть недостатки предварительного и текущего аудита.

Обязательной регулярной формой последующего аудита является ревизия, которая основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств и товарно-материальных ценностей. Результаты ревизии оформляются актом, имеющим юридическую силу источника доказательств в следственной и судебной практике [7].

Исходя из содержания контрольные мероприятия делятся на комплексные и тематические.

Комплексную проверку характеризуют: взаимосвязанное изучение экономической и юридической сторон деятельности субъекта хозяйствования, участие в ее проведении специалистов, способных квалифицированно разбираться в специфике деятельности организации; максимально возможное сочетание различных методических приемов документального и фактического контроля с целью выявления законности, достоверности и экономической целесообразности хозяйственных и финансовых операций.

Тематическая проверка (обследование) проводится по определенному кругу вопросов или одной теме (вопросу) путем ознакомления на месте с отдельными сторонами хозяйственной и финансовой деятельности. При этом используются различные приемы фактического и документального контроля и не обязательно прибегать к проверке первичных документов и учетных записей со стороны законности и достоверности. Результаты тематических проверок оформляются, как правило, справками или докладными записками.

Особое место среди форм последующего аудита принадлежит счетной проверке отчетности, которая представляет собой совокупность специальных приемов контроля достоверности бухгалтерских отчетов и балансов. Как правило, такой контроль осуществляют финансовые органы, ведущие расчеты предприятий по платежам в бюджет.

Реальность данных отчетности оценивается, также органами Комитета по статистике и центрального бака, работниками учетного, финансового и контрольно-ревизионного аппарата вышестоящих органов хозяйственного управления при приемке отчетности, ревизиях и оценке деятельности подчинённых организаций.

Как уже указывалось выше, в ходе аудита применяется целый ряд аналитических процедур, которые нужны, чтобы проверяющий мог иметь необходимые и качественные аудиторские доказательства. На наш взгляд, требуется более широкое применение методологии финансового анализа.

«Важным является использование аналитических процедур на стадии планирования аудиторской проверки, на которой их применение позволяет определить особенности и специфику деятельности аудируемого лица, сформировать подход к проведению проверки, оценить риск, выявить проблемы в формировании финансовой информации. Данную стадию можно разделить на 3 этапа: анализ рыночного окружения, экспресс-анализ организации и анализ агрегированных форм отчетности. Использование

финансового анализа наиболее полно может быть представлено на последующих этапах.

Целью экспресс-анализа является получение небольшого числа ключевых параметров, дающих объективную картину финансового состояния предприятия»[26, 35]. Аналитические процедуры в ходе предварительного ознакомления с бизнесом аудируемого лица сводятся преимущественно к типовым действиям, а именно: расчету основных абсолютных и относительных показателей для оценки финансовой устойчивости организации и эффективности организации, а также оценки динамики основных показателей деятельности организации. Не менее важным элементом является использование аналитических процедур на стадии проведения аудита по существу, который предполагает детальныерасчеты, разнообразные аналитические подходы, комбинированные математические и статистические методы и их применение к отдельным статьям отчетности или их составляющим, а также оценку согласованности форм и контрольных соотношений.

Используемые методы зависят как от цели теста проверяемой статьи, так и уровня существенности и риска. Применение аналитических процедур позволяет аудитору оценивать необходимость увеличения количества или, наоборот, сокращения детальных аудиторских процедур. При проведении анализа аудитор сравнивает абсолютные и относительные показатели за проверяемый период с прошлыми и прогнозными показателями, а также контрольные соотношения на предмет необычайных колебаний. Наличие таких колебаний может быть вызвано преднамеренными и непреднамеренными ошибками, что далее определяет аудитор. В то же время использование анализа необходимо аудитору для оценки допущения непрерывности деятельности.

В отношении методов коэффициентного анализа наиболее часто используются:

- показатели оборачиваемости;

- показатели ликвидности;
- показатели рентабельности;
- показатели финансовой устойчивости;
- инвестиционные показатели.

На заключительной стадии аудиторской проверки применение методов финансового анализа необходимо для оценки результатов и подготовки аудиторского заключения. На данном этапе аудитор уже имеет все необходимые данные об аудируемом лице, которые с учетом использования финансового анализа дают более глубокую картину о его состоянии, и на основании которых могут быть выданы рекомендации аудируемому лицу о состоянии его бизнеса и способах повышения его эффективности.

Особую значимость аналитические процедуры начинают приобретать в условиях расширения границ аудита, в ходе которого аудитор становится «доктором» бизнеса. Использование финансового анализа при аудите в его широком понимании подразумевает выработку рекомендаций по повышению эффективности ведения бизнеса на основе текущей и прогнозной информации. Расширение границ аудита подразумевает применение более широкого спектра инструментария финансового анализа при проведении аудиторской проверки, которое подразумевает использование тех же методов финансового анализа, что и в классическом аудите, но в большем количестве и при более глубоком и детальном анализе. Наиболее стандартные методы анализа, используемые при проведении аудита - горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный, а также методы финансовых коэффициентов.

#### ***2.4 Методический инструментарий аудиторских проверок при использовании современных информационных технологий***

Современный бизнес выдвигает широкие требования к информативности и прозрачности отчетности, к качеству аудита и сопутствующих услуг. При этом аудиторским компаниям, стремящимся удовлетворить спрос клиента, приходится повышать качество оказываемых услуг в соответствии с требованиями бизнеса. В то же время возросшая конкуренция и нестабильное финансовое положение многих клиентов оказывают определенное ценовое давление на аудиторов.

Одновременно ужесточение контроля качества аудиторской проверки со стороны заказчиков, уполномоченного органа государственного регулирования аудиторской деятельности вынуждают аудиторов искать новые пути оптимизации затрат на аудит без ухудшения, а в некоторых случаях даже улучшения качества оказываемых услуг. Аудиторским компаниям приходится искать пути приспособления к текущей ситуации на рынке, и одним из способов такого развития может являться внедрение специализированных ИС.

По нашему мнению, в сегодняшних экономических условиях смогут работать и развиваться только те аудиторские компании, которые нацелены на поиск методов оптимизации, стандартизации и автоматизации своей деятельности.

ИСА позволяет автоматизировать максимально возможное количество аудиторских процедур и/или формирование данных для них на основных шагах аудиторского цикла. Основная задача, которая ставится перед ИСА, - минимизация времени работы аудитора на основных шагах аудита посредством автоматизации процедур, а также повышение качества аудита за счет уменьшения «человеческого фактора» в работе. Достигается это благодаря максимально возможной алгоритмизации, методическому обеспечению, автоматизации деятельности аудитора на основных шагах аудиторской проверки: от подготовки и планирования общего аудита до сбора информации, проведения аудиторских процедур, систематизации и

оформления итоговых документов в соответствии с действующим законодательством.

«Использование ИТ при проведении аудиторских проверок является одним из способов повышения качества и снижения его трудоемкости. Более широкое применение современных ИТ при проведении аудиторских проверок представляет собой один из факторов повышения эффективности системы финансового контроля и может осуществляться по следующим направлениям:

- информационно-справочное сопровождение контрольной деятельности;
- автоматизация процедур организации и контроля проведения контрольных мероприятий;
- автоматизация выполнения отдельных контрольных, аналитических процедур;
- проведение контрольных, аналитических процедур на основе данных объекта аудита;
- создание электронных баз данных результатов контрольных мероприятий»[26, 30].

Аудиторам приходится осуществлять свою деятельность в текущих непростых рыночных условиях жесткой конкуренции. По нашему мнению, одним из возможных способов снижения стоимости аудита является использование современных ИТ. Использование ИСА, которая могла бы существовать как база данных о клиенте, его системе бухгалтерского учета, помогать аудитору или выполнять за него необходимые процедуры на всех стадиях аудиторского цикла, а также автоматизировать их – это все позволило бы аудитору переложить определенный объем работы на ИСА. Внедрение ИСА разово увеличит затраты аудиторской компании на приобретение и внедрение, но сократит затраты на каждый проект ввиду уменьшения человеко-часов работы аудитора на проверке [26, 30]:

ИТ позволяют переложить объем работы аудитора на вычислительную технику за счет автоматизации стандартных рутинных аудиторских

процедур, тем самым уменьшив количество человеко-часов. Качество проверки повышается после внедрения ИСА, так как ставит аудитора в более жесткие рамки выполнения процедур на более низком уровне элементов, что снижает риск ошибки ввиду минимизации «человеческого фактора» и перекладывания процедур на ИСА.

Сегодня, чтобы успешно и качественно провести аудиторскую проверку, надо использовать в аудите методiku экономического, в особенности финансового анализа и оценки финансового положения компании. Усиливается значение аналитических процедур в практическом аудите, анализе деятельности экономического субъекта. Это выражается в усложнении функций, позволяющей дать объективную оценку деятельности экономического субъекта.

Расчет всех вышеупомянутых факторов является для аудитора затратным по времени, так как для подготовки необходимой расчетно-аналитической базы также требуется от аудитора определенный уровень квалификации.

Использование информационно-аналитических систем позволяет облегчить процесс расчетов, сделать его более дешевым и предоставляет аудитору возможность анализировать уже обработанный и подготовленный набор необходимых абсолютных и относительных данных как ретроспективной, так и прогнозной информации.

В настоящее время существует большое количество ПП, позволяющих проводить финансовый анализ и аналитические процедуры. Это такие ПП, как ИНЭК-Аналитик, AuditExpert, Альт-Финансы, Финансовый анализ: ПРОФ, Экономический Анализ и др.

Необходимо отметить, что в целом все существующие ПП схожи по инструментарию и благодаря развитию современных ИТ являются удобными и незаменимыми инструментами как для аудиторов, так и для работников финансовых служб.

Однако все рассмотренные ПП ориентируются в основном на подготовительные к аудиту стадии, преимущественно на планирование, а

также акцентированы преимущественно на описании методов, которые аудитор должен применять на основных стадиях аудиторского цикла. В таблице 2.1 представлен SWOT-анализ ПП для аудита.

Таблица 2.1

*SWOT-анализ ПП для аудита, рассмотренных в исследовании*

<b>Сильные стороны</b>	<b>Слабые стороны</b>
Ограничение работы аудитора в соответствии с нормативными правовыми актами	Отсутствие автоматизации процедур по существу, а только помощь в подготовке к ним
ПП выступает как база знаний об аудируемом лице	Выбор процедур для аудита исключительно в ручном режиме
Автоматизация на подготовительных к аудиту шагах	
<b>Возможности</b>	<b>Ограничения</b>
Уменьшение себестоимости проведения аудита и риска непроведения аудита в соответствии с законодательством	ПП выступает преимущественно как база знаний об аудируемом лице и процедурах, проведенных и проводимых Существенное ограничение автоматизации процедур по существу

Финансовый анализ выступает инструментом, который помогает аудитору в оценке достоверности отчетности текущего состояния аудируемого лица, оценке эффективности перспектив деятельности компании и выработке рекомендаций по её улучшению. Использование ПП для финансового анализа способствует уменьшению вовлечения аудитора в рутинные процедуры расчета, но тем не менее только вовлечение аудитора позволяет сделать более глубокий анализ. Современные ПП являются хорошим способом переложить расчетную часть на ЭВМ и анализировать уже качественно подготовленную аналитическую информацию, что особенно

актуально при широком подходе в аудите, требующем использования как аналитических процедур, так и методов экономического анализа для целей выражения компетентного мнения о бизнесе аудируемого лица.

### ***Глава третья. Место и роль финансового анализа в аудите финансовой отчётности***

#### ***3.1 Финансовый анализ в практике аудита как инструмент получения аудиторских доказательств***

Проведение аудита имеет большое значение для собственника (инвестора) предприятия, так как он в результате проверки будет иметь данные о достоверности финансовых результатов и соответствии учетной политики имеющемуся в республике законодательству, что позволит ему принять решения по управлению капиталом:

- о динамике организации – рост, стабильность, спад;
- о структуре капитала организации: имеется ли риск для инвестиций;
- о месте организации среди других объектов данного вида коммерческой деятельности.

Менеджменту в результате осуществления проверки необходимо раскрыть резервы увеличения доходности финансовой деятельности, причины увеличения прибыли, уменьшения потерь.

Финансовый анализ в аудите связан с выдвинутыми целями и является инструментом сбора аудиторских доказательств.

Финансовый анализ является важным разделом аудита и решает те или иные проблемы. Поэтому эффективность управленческих решений непосредственно связана с качеством проведенного анализа.

Оценка финансовой отчетности рассматривается в международных стандартах и как сопутствующие услуги при проведении аудита. Следовательно, возрастание аналитической составляющей аудита выражается не только в росте количества предоставляемых услуг по осуществлению финансового анализа, но и усилению значения аналитических процедур при оказании других аудиторских услуг.

«Аналитические процедуры в большей или меньшей степени использует каждый аудитор. Сбор свидетельств осуществляется посредством аналитических процедур. В меру своей квалификации аудитор использует аналитические приемы для принятия решения о достоверности значения показателя, отраженного в финансовой отчетности, посредством наблюдения, сравнения, подтверждения, опроса, контроля и других необходимых в каждом конкретном случае процедур. В результате анализа формируется оценка достоверности проверяемого объекта учета»<sup>1</sup>.

Обязательность аналитических процедур предусмотрена стандартами аудита. Согласно Международным стандартам аудита МСА 520 «Аналитические процедуры» «аналитические процедуры представляют собой оценку финансовой информации на основе изучения вероятных соотношений между финансовыми и нефинансовыми данными, в том случае сравнения записанных сумм с ожидаемыми суммами, которые определил аудитор» [5].

Убедительность аналитических выводов зависит от качества проведенного анализа и при необходимости подтверждается другими аудиторскими процедурами – пересчет, подтверждение, документирование и пр.

Большую роль играет финансовая проверка на начальных этапах аудита. На данных этапах аналитические процедуры помогают установить специфику деятельности проверяемого объекта, а также определить цель аудита, уровень приемлемого риска, вскрыть проблемы в получении нужной информации.

---

<sup>1</sup>МСА 520 Аналитические процедуры

На данном этапе планируются сроки, объём проверки фактического материала, процедуры, которые необходимо использовать для решения поставленных целей.

Изучение баланса аудируемого лица – необходимая стадия аудита финансовой отчётности. Аналитические оценки финансовых отчетов в лаконичном и агрегированном виде нужны специалисту в качестве ориентира, для обоснования нужного решения. «Аналитические процедуры аудитора в ходе предварительного ознакомления с бизнесом клиента сводятся к следующим типовым действиям:

- сравнение текущих данных с данными предшествующих периодов;
- сравнение текущих данных с данными плана и прогноза;
- сравнение текущих данных нормативными (или оптимальными) значениями; сравнение текущих данных предприятия со средними отраслевыми значениями;
- сравнение финансовых коэффициентов с нефинансовыми показателями» [35, с.39].

Источники данных включают применение различных сведений, в том числе и нефинансовой информации (данные СМИ, примечания к финансовой отчётности, приказ об учетной политике, данные о производственном потенциале, количестве персонала и др).

Способность сравнить указанные показатели говорит о профессионализме аудиторов.

На завершающем этапе аудита финансовый анализ нужен для анализа итогов и принятия аудиторского заключения.

До осуществления финансового анализа аудируемое лицо и проверяющий специалист обговаривают:

- задаче необходимой для претворения в жизнь услуги;
- объём анализа;
- экземпляр финансовой отчётности, который надо представить;
- решение того, когда аудиторское заключение не может быть сформулировано.

Аудитор выполняет процедуры аналитического обзора:

- «получает информацию о характере деятельности компании (предприятия);
- проводит опрос с целью сбора информации относительно классификации и отражения выводов финансовой отчетности, сравнивает выводы и результаты отчетности с ожидаемыми результатами;
- сравнивает финансовую отчетность с отчетностью за предшествующие периоды;
- изучает соотношение различных элементов финансовой отчетности и влияние этих элементов на итоговый результат» [17, с. 89].

Для выполнения поставленных задач аудитор обязан применять специальные аналитические процедуры. Комплекс указанных особых процедур, связанных логической цепочкой, представляет собой методику финансового анализа.

Помимо прочего, аудитор должен знать о событиях, имеющих место после срока представления отчетности, приведших к значительным изменениям итогов, представленных в финансовой отчетности.

Результаты такого анализа представляются в виде документов, параллельно с этим нужна ссылка на применяемые способы, посредством

которых получены результаты. В том случае, когда итоги финансового анализа вызывают у аудитора недоверие в части достоверности финансовой отчетности, то он обосновывает необходимость поменять источники данных анализа. Если нет такой возможности, то он высказывает сомнения в точности сделанных аналитических выводов.

Представленные аудитором результаты анализа должны быть оформлены в соответствии с требованиями с Международными стандартами аудита.

Как известно, цель финансового анализа состоит в определении значительных связей и показателей финансового положения организации для обоснования управленческого решения.

Эта цель достигается с помощью сбора малого количества основных показателей, представляющих достоверную картину финансового положения организации, его финансовых результатов, изменений в составе активов и пассивов, расчетах с дебиторами и кредиторами. Разумеется, аудитора и менеджера должно интересовать и текущее финансовое положение организации, и его перспектива.

Цель анализа принимает вид «конкретной управленческой задачи, поставленной перед аудитором. Аналитическая задача конкретизирует цель анализа с учетом организационных информационных технических и методических возможностей его проведения. Примером аналитических задач могут быть:

- анализ ликвидности баланса;
- анализ финансового состояния и платежеспособности;
- анализ динамики и структуры статей баланса;
- факторный анализ прибыли;
- анализ оптимизации объема прибыли, объема производства и издержек;
- комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия и др».[ 35].

Результаты такого анализа представляются в виде документов, параллельно с этим нужна ссылка на применяемые способы, посредством

которых получены результаты. В том случае, когда итоги финансового анализа вызывают у аудитора недоверие в части достоверности финансовой отчетности, то он обосновывает необходимость поменять источники данных анализа. Если нет такой возможности, то он высказывает сомнения в точности сделанных аналитических выводов.

Представленные аудитором результаты анализа должны быть оформлены в соответствии с требованиями с Международными стандартами аудита.

Аналитическая информация будет эффективной для менеджмента в том случае, когда она представлена в соответствии с принципами предъявляемыми к ней: это уместность, достоверность, сравнимость, существенность и рациональность.

Уместность и достоверность – это два основных качества, определяющих полезность аналитической информации для принятия решения. Информация уместна, если она способна подтвердить или опровергнуть предполагаемое управленческое решение. Иными словами, финансовый анализ призван влиять на принимаемое решение. Сравнимость по степени важности занимает такое же место, как уместность и достоверность. Сравнение – один из основных приемов финансового анализа, использующийся для повышения степени полезности аналитических выводов при принятии управленческого решения. Альтернативность выбора зависит от результатов сравнения данных с предшествующими периодами, данными других предприятий, прогнозными данными или планом» [ 17, 19].

Существенность зависит от совокупности многих факторов, в том числе и от степени владения аудитором технологией проведения анализа.

Опытный аналитик широко использует дополнительные аналитические приемы – внешнюю информацию, косвенные свидетельства (например, взаимоотношения предприятия и партнеров), информацию о технической подготовке производства, экспертную информацию и др. В частности, финансовые отчеты не содержат сведений о кадрах предприятия, характере НИОКР, маркетинговых мероприятиях, хотя эти сведения могут помочь

аудитору в решении аналитической задачи. Однако главным фактором существенности является способность подробно проанализировать финансовую отчетность предприятия как основную информационную базу анализа. Такая информация может быть получена в результате проведения системного исследования финансовых отчетов по научно обоснованной методике.

В процессе осуществления анализа аудитор сначала формулирует его цель и задачи, потом он обосновывает программу анализа, в которой показывает:

- способы и приемы анализа, необходимые для достижения стратегии;
- источники данных анализа;
- методику проведения анализа финансовой отчетности экономических субъектов

### ***3.2 Анализ финансового положения организации на основе «экономического чтения» финансовой отчетности***

Баланс предприятия - одна из форм финансовой отчетности, отражающая в обобщенном виде его средства по составу и направлениям использования (актив) и источникам его финансирования (пассив) в денежной оценке на определенную дату. Он характеризует финансовое положение предприятия на отчетную дату, отражающее имеющееся у предприятия имущество, собственный капитал и обязательства.

Форма баланса не имеет различия по отраслям и формам собственности. Актив отражает состав, размещение и использование средств предприятия, а пассив показывает те же средства, но по источникам их формирования и целевому назначению.

Для того, чтобы «читать» баланс, надо знать сущность, экономический смысл и способ оценки каждой его статьи, связи с другими статьями, характер изменений средств и их источников.

«Экономическое чтение» бухгалтерского баланса предполагает выявление следующих характеристик:

- общей стоимости имущества предприятия;
- стоимости иммобилизованных и мобильных средств;
- величину собственных и заёмных средств предприятия и т.д. (см. табл.3.1)

Таблица 3.1

*Аналитическая группировка статей баланса туристической организации*

Актив баланса	На начало периода		На конец периода		Пассив баланса	На начало периода		На конец периода	
	ман.	% к итогу	ман.	% к итогу		ман.	% к итогу	ман.	% к итогу
Имущество всего	142605	100	427715	100	Источники имущества- всего	142605	100	427715	100
Иммоби- ли- зованные активы	46971	32,9	147168	34,4	Собственны й капитал	68580	48,1	274230	64,1
Оборотные активы	95625	67,1	280647	65,6	Заёмный ка- питал	74025	51,9	153585	35,9
Запасы	37359	26,2	112752	26,4	Долгосроч- ные обязательс-	34002	23,8	71793	16,8

					тва				
Дебиторская задолженность	51336	36	148851	34,8	Краткосрочные кредиты и займы	32400	22,7	47484	11,1
Денежные средства	6939	4,9	19044	4,4	Кредиторская задолженность	7623	5,3	34308	8,1

По данным таблицы видно, что за отчётный период структура активов организации существенно изменилась: увеличилась доля основного капитала, а оборотного соответственно уменьшилась на 1,5%.

По активу баланса капитал подразделяется на основной и оборотный. Критериями этого подразделения являются время функционирования, характер использования и источники формирования.

Основной капитал – это вложенные средства с долговременными целями в недвижимость, акции, запасы полезных ископаемых, совместные предприятия и т.п.; связанные, немобильные, на длительное время выведенные из оборота средства, первоначальная стоимость которых снижается, в общую сумму капитала включается по остаточной стоимости.

При проведении финансового анализа используются следующие основные методы исследования финансовых отчетов («аналитическое чтение» ФО).

«Горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом; определение абсолютных и относительных отклонений.

Вертикальный (структурный) анализ – выявление влияния каждой позиции отчетности на результат в целом, т.е. определение структуры

итоговых финансовых показателей. Это помогает видеть структуру каждой статьи баланса в его общем итоге.

Обязательный элемент анализа - динамические ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и источников их покрытия.

Сравнительный (пространственный) анализ – сопоставление сводных показателей отчетности предприятия с аналогичными показателями конкурентов, межхозяйственный анализ предприятий отрасли, внутрихозяйственный анализ структурных подразделений предприятия;

Трендовый анализ – отражение главной тенденции динамики показателя, очищенных от разных влияний и индивидуальных черт отдельных периодов посредством сравнения отдельной позиции отчетности с прошлыми годами. С помощью тренда прогнозируются возможные значения показателя в будущем периоде, а следовательно, ведется перспективный анализ;

Факторный анализ – оценка воздействия разных причин на результирующий показатель посредством детерминированных или стохастических приемов. Этот анализ может быть прямым (собственно анализ), при котором результирующий показатель разлагают на составные элементы, и обратным (синтез) при котором по отдельным элементам формируется результирующий показатель»[ 20,31, 35].

Анализ коэффициентов – метод анализа на основе расчета отношений между отдельными позициями финансовой отчетности с целью определения взаимосвязи показателей.

### ***3.3 Анализ платежеспособности организации и ликвидности её баланса***

Аудит финансового состояния, как правило, начинают с определения платежеспособности предприятия. К платежеспособному относится

предприятие, у которого сумма текущих активов больше или равна его внешней задолженности.

Статьи актива баланса расположены в отчётности в зависимости от темпов превращения в деньги, иначе говоря по принципу ликвидности.

По этому принципу в балансе вначале идут внеоборотные активы, т.е. основные средства, нематериальные активы, потом оборотные активы, потом денежные средства и их эквиваленты. А пассивы баланса располагаются по сроку их возврата, вначале идёт собственный капитал, затем заёмный, и в конце срочная кредиторская задолженность. «Ликвидность баланса определяется как мерило покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в деньги равен времени погашения долгов.

Ликвидность активов - величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше требуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков»[24, 30].

Когда аудитор оценивает финансовую отчётность и решает, что она ликвидна, и ликвидны активы организации, то можно считать, что аудируемый объект полностью платежеспособен.

Уровень ликвидности активов организации предполагает их группировку на такие группы:

A1 – наиболее ликвидные активы - денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения;

A2 - быстро реализуемые активы – готовая продукция, товары отгруженные и непросроченная дебиторская задолженность до 12 месяцев после отчетной даты. На ликвидность A2 влияют различные факторы, среди которых наиболее важными являются: отгрузки продукции в установленные

сроки, скорость подготовки документации, оборачиваемость средств документооборота, конъюнктура спроса на работы и услуги, ее качества, покупательских предпочтений и пр..

А3 – медленно реализуемые активы – материальные ресурсы, незавершенка, расходы будущих периодов, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты).

А4 – труднореализуемые активы или неликвидные активы включает имущество, предназначенное для текущей хозяйственной деятельности: основные средства, нематериальные активы, оборудование к установке, долгосрочные финансовые вложения, долгосрочная дебиторская задолженность незавершенное строительство.

Обязательства (Пассивы) баланса группируются по степени срочности их оплаты:

П1 – наиболее срочные обязательства, которые должны быть погашены в течение месяца – кредиторская задолженность, прочие обязательства, а также ссуды, не погашенные в срок;

П2 - краткосрочные пассивы – краткосрочные кредиты и заемные средства, подлежащие погашению не позже чем через 3 месяца после отчетной даты.

П3 - долгосрочные пассивы – долгосрочные кредиты и заемные средства, момент погашения которых наступает в период от 3 до 12 месяцев после отчетной даты.

П4 - постоянные пассивы: номинальный капитал, имеющийся в организации, источники своих средств и долгосрочные пассивы (со сроком погашения более чем через 12 месяцев после отчетной даты), увеличенные на сумму приравненного к собственному капиталу и уменьшенные на величину «потерянного в убытках» капитала ), то есть если у предприятия имеются убытки, то для сохранения баланса на величину убытков уменьшаются собственные источники, соответственно корректируется валюта баланса.

Чтобы дать заключение о ликвидности баланса надо сравнить итоги вышеуказанных групп статей. Баланс будет абсолютно ликвидным, если соблюдаются следующие условия:

$$A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4.$$

Если одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный показанному в оптимальном варианте, значит, ликвидность баланса в той или иной степени отличается от абсолютной.

Выполненный по данной ранее методике анализ ликвидности баланса является не абсолютно точным. Это объясняется тем, что соответствие уровня долгов в пассиве показано приблизительно из-за недостаточности данных, имеющих у специалиста, занимающегося проведением анализа по данным финансовой отчетности.

Рассмотрим методику оценки ликвидности баланса и оформим это с помощью таблицы 3.2.

Таблица 3.2

**Оценка ликвидности баланса туристической организации**

(тыс.ман.)

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек или недостаток	
						На начало	На конец

						перио да	перио да
Наиболее ликвидные активы	771	2116	Наиболее срочные обязательства	847	3812	- 76	- 1696
Быстрореализуемые активы	5704	16539	Краткосрочные пассивы	3600	5276	+ 2104	+ 11263
Медленно реализуемые активы	4151	12528	Долгосрочные пассивы	3778	7977	+ 373	+ 4551
Трудно реализуемые активы	5219	16352	Постоянные пассивы	7620	90470	- 2401	- 14118
Баланс	15845	47535	Баланс	15845	47535	-	-

Таким образом, величина собственного капитала и др. видов постоянных пассивов должна быть достаточна по стоимости или даже быть больше стоимости труднореализуемых активов. Это означает, что собственных средств должно быть достаточно не только для формирования внеоборотных активов, но и для покрытия (не менее 10%) потребности в оборотных активах.

Важным показателем в анализе ликвидности предприятия является чистый оборотный капитал, наличие которого является обязательным условием финансового благополучия и процветания фирмы.

Финансовое состояние экономического субъекта ухудшают как нехватка, так и избыток чистого оборотного капитала. В результате нехватки фирма может постепенно разориться, так как она не в

состоянии в нужный срок заплатить по своим долгам. Нехватка средств зачастую связана с убытками предприятия, увеличением риска невозврата дебиторской задолженности, покупкой недешевых машин и оборудования, не имея накопленных денег на это, распределением дивидендов акционерам даже тогда, когда предприятие работает неприбыльно и др.,

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Исследование, проведённое по ряду туристических организаций на тему «Проблемы методики аудиторской проверки учёта финансового положения в организациях сферы услуг» позволило сформулировать следующие выводы и предложения.

1. Проведенное исследование показало, что в условиях рынка предприятия туризма, как и другие организации, заключают договора, предметом которых являются использование имущества, денежных средств, осуществление хозяйственных сделок, вложение капитала. Доверительность этих отношений связана с возможностью для всех участников сделок получать и использовать достоверную и реальную финансовую информацию. Проанализировать финансовое состояние предприятия на основе информации, содержащейся в финансовой отчётности и грамотно оценить влияние различных факторов может специалист, который в совершенстве владеет методикой экономического анализа и аудита финансовой отчётности.

2. По нашему мнению, проверяющие организации в процессе аудита финансового состояния экономических субъектов обязаны применять все имеющиеся способы и приёмы, чтобы добиться поставленных задач. При этом, если использовать только один или два метода, то есть большая вероятность получения искаженной информации. А это приведёт к неправильному заключению аудитора о деятельности проверяемых организаций. Особое внимание должно уделяться проверке уставного капитала, резервного фонда, порядку и правильности их формирования, использования. Для достижения же целей аудита, в зависимости от специализации и охвата функций, выполняемых данной организацией,

методы должны отличаться. Каждый вид операции, проводимый банком, может отличаться по характеру и методов проверок.

3. При проведении аудита целесообразно основываться и на внешнюю, и на внутреннюю нормативную базу. Кроме того, обязательным условием проверки является соответствие стандарта аудита, как международным, так и корпоративным стандартам. Большое значение имеет для аудитора проведение предварительного анализа, в результате которого будут получены первичные данные о проверяемой организации. Чтобы гарантировать защиту применяемых в аудите данных от угроз среды нужно максимально внедрять самые новые и передовые информационные технологии, гарантирующие информационную безопасность фирмы. Помимо этого, по нашему мнению, следует обязательно пользоваться тестами на обеспечение безопасности системы, посредством которых удалось бы найти сильные и слабые стороны используемых здесь информационных технологий. Информационные технологии должны быть максимально интегрированы во все процессы финансово-хозяйственной деятельности организации, что значительно упростило бы аудит и контроль за бизнес процессами.

4. Аудиторские проверки финансового положения необходимы государственным органам, чтобы убедиться в достоверности представляемой организациями финансовой отчетности. С помощью достоверных данных можно увеличить эффективность вложения инвестиций и уметь анализировать и прогнозировать последствия принимаемых решений.

Исследование, проведенное по туристическим организациям, показало, что помимо проверки их финансовой отчетности на соответствие имеющемуся в республике законодательству по составу и формам, показанным в рассмотренных главах, аудитор должен убедиться в достоверности всех форм отчетности, справок, расчетов, приложений и примечаний.

5. Аудит финансовой отчетности осуществляется согласно правилам оформления финансовой отчетности, утверждённым Министерством Финансов Азербайджана. Аудит следует вести в двух аспектах:

1) определить взаимосвязь показателей отчетности по всему её составу,  
2) правильности оформления финансовой отчетности по данным Главной книги и остальных регистров бухгалтерского учета.

Итоги этой проверки аудитор должен показать в своей рабочей документации.

В финансовой отчетности запрещен зачет между статьями активов и обязательств статьями прибылей и убытков, разрешается только тогда, когда этот зачет соответствует инструкциям по бухгалтерскому учету.

Правила оценки отдельных статей финансовой отчетности устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. Статьи финансовой отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.

6. В завершении процесса аудита проверяющий представляет свои оценки относительно финансового положения проверяемой организации, кроме того он может спрогнозировать величину краткосрочного дохода предприятия. Чтобы добиться этого аудиторам нужно сакцентироваться не только на росте количества предоставляемых предприятиям услуг по проведению финансового анализа, но и в увеличении значения аналитических процедур в аудите, детальной оценке и анализе деятельности аудируемого субъекта и выдвижении предложений по усилению результативности его деятельности.

7. Как известно, балансовая прибыль предприятия определяется как разность между выручкой от реализации и себестоимостью продукции (работ, услуг). С прибыли предприятия уплачивают налог на прибыль.

В ходе проведения проверки Отчёта о прибылях или убытках аудитору надо посмотреть, откорректирована ли прибыль отчетного (налогового)

периода на суммы доходов, облагаемых по иным ставкам (доходы от долевого участия в других организациях, доходы по операциям с ценными бумагами и иные виды доходов, показанных в налоговой декларации) и суммы льгот; а также на суммы прибыли, не входящую в налоговую базу в связи с наличием определённых льгот по налогу на прибыль, идущий в бюджет проверяемой организации.

В заключение аудитор оценивает остальные показатели и прилагаемые документы к налоговой декларации по налогу на прибыль и вскрывает допущенные ошибки.

8. В тех случаях, когда аудитор проводит проверку аудируемого лица на предмет уплаты налогов и налогообложения несколько лет подряд, следует проверить декларации за каждый отчетный период в течение года и в конце календарного года. Это даст возможность проверяемому субъекту быстро исправить все выявленные проверяющим ошибки.

В завершении работы с декларациями за каждый отчетный период и в целом за налоговый период необходимо обговорить с главным бухгалтером все выявленные недочеты и исправить их.

9. Анализ финансового состояния как часть аудита проводится с различной степенью детализации. Перед проведением начального этапа аудита следует осуществить экспресс-анализ финансового положения

Но лучшие возможности применения итогов финансового анализа имеют место при аудите годовой финансовой отчетности, которая представляет глубокую и точную характеристику деятельности организации.

Особенно актуальным является проведение полного анализа финансового положения организации по данным финансовой отчетности если уже имеются сигналы банкротства.

По итогам финансового анализа осуществляется аудит годовой финансовой отчетности, охватывающий оценку изменений в учетной политике и способов оценки материалов; нетто-активов; ликвидности; прибылей и убытков.

10. Важным показателем в анализе ликвидности предприятия является чистый оборотный капитал, наличие которого является обязательным условием финансового благополучия и процветания фирмы.

Финансовое состояние экономического субъекта ухудшают как нехватка, так и избыток чистого оборотного капитала. В результате нехватки фирма может постепенно разориться, так как она не в состоянии в нужный срок заплатить по своим долгам. Нехватка средств зачастую связана с убытками предприятия, увеличением риска невозврата дебиторской задолженности, покупкой недешевых машин и оборудования, не имея накопленных денег на это, распределением дивидендов акционерам даже тогда, когда предприятие работает неприбыльно и др.,

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учёте» (от 29.06 2004 г.).
2. Национальный бухгалтерский учётный стандарт № 1 «О представлении финансовой отчётности» для коммерческих организаций (утверждён приказом 1-38 Министерства финансов Азербайджанской Республики от 18.04.2006).
3. Закон Азербайджанской Республики «Об аудиторской службе» от 16 сентября 1994 года
4. Auditin aparılması və sənədləşdirilməsinə dair təlimat - Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatası Şurasının 20 oktyabr 2015-ci il tarixli 267/ sayılı Qərarı
5. Международные стандарты аудита(МСА) - International Standards of Auditing – ISA, Международная Федерация Бухгалтеров, июль 2012 г.
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (ред. от 02.04.2013).
7. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» (ред. от 07.05.2013) .
8. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» .
9. 1 №likommersiyatəşkilatlarıucunmillimuhasibatucotustandarti “Maliyyəhesabatlarınintəqdimatıuzrə”AzərbaycanRespublikasıMaliyyəNazirliyinin 2006-ci il 18 aprehtarixli İ-38 nomrəliəmrilətəsdiqedilmişdir.
- 10.5 №li kommersiya təşkilatları ucun milli muhasibat ucotu standarti“Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat uzrə” Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin 2006-ci il 18 aprel tarixli İ-38 nomrəli əmri ilə təsdiq edilmişdir.

11. “Kapitalda dəyişikliklər haqqında hesabat üzrə”kommersiya təşkilatları üçün 2 №-li milli mühasibat uçotu standartı Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyinin 2006-cı il 18 aprel tarixli İ-38 nomrəli əmri ilə təsdiq edilmişdir.
12. Налоговый Кодекс Азербайджанской Республики , Баку, 2000
13. План счетов бухгалтерского учёта и Инструкция по его применению. Баку, 1995
14. Новый План счетов бухгалтерского учёта
15. Səbzəliyev S.M. Maliyyə hesabatı: formalaşması və təkmilləşdirilməsi problemləri, Bakı, “Elm”, 2003
16. Аббасова С.А, Практический аудит, Учебное пособие, Баку, 2011
17. Аудит – учебник под ред. В.И. Подольского , М., «ЮНИТИ», 2013г.
18. Аудит –Учебник /под ред. Соколова Я.В. М.: Магистр, 2012
19. Лобынцев Н.Т., Ковалева О.В. Аудит: теория и практика. М., «Издательство Приор» 2010
20. Алборов Р.А., Хоружий Л.И. и другие. Основы аудита. Изд-во «Дело и сервис», 2010
21. Основы аудита. / учебник под ред. М.В.Мельник, М. ИНФРА –М, 2010
22. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: ИНФРА-М, 2010
23. Бухгалтерский учет (под редакцией П.С.Безруких), М., Финансы и статистика, 2012
24. Анализ финансовой отчетности : учебник/ Коллектив авторов; под общ.ред. В.И. Бариленко. – 4-е изд., перераб. – М. : КНОРУС, 2014
25. Баранова, О.В. Аудит информационных систем в условиях компьютерной обработки данных: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Баранова Ольга Владимировна. – Москва, 2009
26. Донцова Л.В., Никифорова Н.А Комплексный анализ финансовой отчетности. М.: ДИС, 2011.

27. Лобынцев Н.Т., Ковалева О.В. Аудит: теория и практика. М., «Издательство Приор» 2006
28. Хорнгрен, Ч.Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер. с англ. / Ч.Т. Хорнгрен, Дж. Фостер: под ред. Я.В. Соколова.– М.: Финансы и статистика, 2009
29. Шуремов, Е.Л. Автоматизированные информационные системы бухгалтерского учета, анализа, аудита: учебное пособие / Е.Л. Шуремов, М.: Финансы и статистика, 2012
30. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита М., Информационно-издательский дом «Филинь», 2000 год.
31. Бороненкова С.А., Маслова Л.Н., Крылов С.И. Финансовый анализ предприятия Екатеринбург. УГУ, 1997
32. Савенков Д. Л. Особенности учета, анализа и аудита расходов на качество промышленных предприятий : Тольятти : ТГИС, 2003
33. Бухгалтерский учет (под редакцией П.С. Безруких), М., Финансы и статистика, 2012
34. Баканов М.И Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности. М. Финансы и статистика, 2001
35. Бренстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности Пер. с англ., М. Финансы и статистика, 1996
36. Полозова А.В., Брянцева Л.В. Управленческий анализ в отраслях, М.: изд. «КНОРУС», 2008
37. Котлер Ф. Основы маркетинга Издат. дом «Вильямс», 2003

## ANOTASIYA

### Xidmət sahəsi təşkilatlarının maliyyə vəziyyəti ucotu auditinin metodikasının problemləri

Dissertasiya işi giriş, üç fəsil, nəticə və təkliflərdən ibarətdir. Dissertasiyanın giriş hissəsində mövzunun aktuallığı, məqsəd və vəzifələri, elmi yeniliyi müəyyən edilib, praktiki əhəmiyyəti və işin strukturu göstərilib.

Birinci fəsildə xidmət sahəsinin xüsusiyyətlərinin təşkilatın maliyyə vəziyyətinin audit metodikasına təsirindən; audit prosesində istifadə olunan informasiya mənbələrindən bəhs olunub; xidmət sahəsi təşkilatlarının maliyyə vəziyyətinin auditor yoxlamasının planlaşdırılması prinsipləri və mərhələləri əsaslandırılıb.

İkinci fəsildə audit metodikasının formalaşmasına əsas yanaşmalar, xidmət sektoru təşkilatlarının maliyyə vəziyyətinin audit prosesində istifadə olunan auditor sübutlarını toplama üsulları öyrənilib; maliyyə vəziyyəti auditinin mahiyyəti, məqsədləri, prinsipləri və mərhələləri təqdim olunub; audit prosesində həyata keçirilən müxtəlif effektiv informasiya texnologiyaları tədqiq olunub.

Üçüncü fəsildə audit təcrübəsində maliyyə təhlilinin rolu və yeri müəyyənləşdirilib; maliyyə hesabatlarının iqtisadi oxunuşu əsasında təşkilatın maliyyə vəziyyəti qiymətləndirilib, turizm təşkilatlarının likvidlik və ödəmə qabiliyyəti metodikaları təqdim olunub.

## SUMMARE

### Method of accounting audit of the financial status of the service area issues

Dissertasiy job introduction, three chapters, conclusions and suggestions made. Dissertation at the entrance of the theme, goals and objectives, have been identified in scientific innovation, practical relevance and structure are shown.

The first chapter of the characteristics of the service area, the impact of the financial status of the audit methodology; It is about the sources of the information used in the process of auditing; The principles of financial planning and stages of audit vəziyyətinin justified.

The second chapter, the main approaches to the formation of the audit methodology, the service sector audit of the financial status of the audit evidence collection methods used in the process were studied; The essence of the audit of the financial situation, goals, principles and stages were presented; the audit process has been studied in different effective information technology.

The third chapter of the role and place of the audit practice, financial analysis provided; On the basis of the economic reading of the financial statements of financial position of the organization is determined and tourism organizations were presented methods of liquidity and solvency.

**AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI TƏHSİL NAZİRLİYİ  
AZƏRBAYCAN DÖVLƏT İQTİSAD UNİVERSİTETİ  
“MAGİSTRATURA MƏRKƏZİ”**

*Əlyazması hüququnda*

*(magistranın S.A.A.)*

**Проблемы методики аудиторской проверки учёта  
финансового положения в организациях сферы услуг**  
mövzusunda

**Magistr dərəcəsi almaq üçün təqdim edilmiş dissertasiyanın**

**R E F E R A T I**

**Ixtisasın şifri və adı:**060402 “Mühasibat uçotu və audit”

**BAKİ - 2016**

**Актуальность темы исследования.** Мировая экономика находится под воздействием глобализации, которая влияет на факторы устойчивого развития приоритетных сфер экономики, среди которых особое значение для нашей республики сегодня имеет туризм.

Расширение туристской деятельности, появление новых высококачественных услуг вызывает усиление конкуренции среди туристских организаций. Успешная реализация задач управления туристическими организациями в системе рыночных отношений требует от руководителей не только высокой компетентности и опыта в конкретных сферах производственной деятельности, но и необходимости экономически правильно, адекватно оценивать все изменения экономических процессов и осуществлять их своевременный контроль. Эти задачи помогает решить систематическое проведение аудита финансового положения организаций сферы услуг. Актуальными становятся вопросы обеспечения информационных потребностей специалистов и руководителей предприятия и других пользователей. В связи с этим аудиторская проверка финансового положения организаций сферы услуг имеет особенное значение для обеспечения их конкурентных преимуществ и деловой репутации на рынке.

Аудитор при проверке финансового состояния предприятия, отражаемого в системе финансовой отчетности, исследует не только фактическую стабильность, платежеспособность и ликвидность предприятия, но и перспективы повышения деловой активности и эффективности хозяйствования. Результаты проверки соответствия показателей форм отчетности регистрам бухгалтерского учета отражаются аудитором в его рабочей документации. Финансовый анализ в аудите в зависимости от поставленной задачи является инструментом получения аудиторских доказательств и сопутствующим аудиту видам услуги.

Недостаточная разработанность проблемы использования отраслевой специфики аудита, а также отсутствие трудов в области организации и методики проведения аудита финансового положения в туристских предприятиях предопределили выбор темы диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.**Целью исследования является выявление актуальных проблем методики аудита финансового состояния туристических организаций и выработка рекомендаций, предложений и направлений по совершенствованию этой методики.

Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

- определены отраслевые специфические особенности сферы услуг и их влияние на методику аудита финансового положения организации;
- идентифицирована информационная база, используемая в процессе аудита финансового положения туристских организаций;
- обоснованы принципы и этапы планирования аудиторской проверки как самостоятельного этапа аудита финансового положения организации;
- исследованы основные подходы к созданию методик аудита.
- представлено последовательное отражение аудитором результатов проверки соответствия показателей форм отчетности регистрам бухгалтерского учета в его рабочей документации;
- изучены методы, используемые в аудиторской проверке финансового положения организаций сферы услуг и показаны пути их совершенствования;
- исследованы сущность, задачи, принципы и этапы аудиторской проверки финансового положения и обосновать место и роль финансового анализа в аудите финансовой отчетности;
- рассмотрены различные информационные технологии, которые были бы наиболее эффективны при проведение аудита.
- раскрыта методика аудита финансовой отчетности предприятия и т.д.

**Научная новизна** диссертационной работы состоит в формулировке, методическом обосновании и разрешении комплекса актуальных вопросов, связанных с совершенствованием методики аудита финансового положения организации сферы услуг, активным внедрением эффективных методов финансового анализа в аудиторскую проверку, что позволит повысить качество аудиторских проверок и эффективность их деятельности в условиях кризиса и неопределённости.

К числу основных результатов, определяющих научную новизну исследования, относятся следующие:

- развитие методики аудита процедур оценки финансового состояния туристических организаций и выявление основных методических проблем;
- научное обоснование организационно-практических рекомендаций по экспертизе финансовой отчетности предприятия на основе проверки финансового положения, соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством страны, полноты и точности отражения в финансовой отчетности деятельности туристских организаций, с учетом особенностей сферы деятельности.
- выделение основных предпосылок применения современных ИТ в аудиторских проверках и др.

**Методология и методика исследования.** Научное и практическое значение выводов, предложений и рекомендаций, сформулированных в диссертации, обосновано диалектическими положениями теории познания, определяющими изучение экономических явлений и процессов во взаимосвязи и непрерывном развитии. В работе были применены такие эмпирические методы исследования, как наблюдение, описание, сравнение, а также общелогические методы и приемы, в частности, научное абстрагирование, анализ и синтез, аналогия, типология, индукция и дедукция, обобщение, моделирование, формализация, системный и интегральный подходы, методы сплошных, выборочных, комбинированных

проверок. В ходе исследования были изучены законы и нормативные акты Азербайджанской республики, международные стандарты аудита, финансовой отчетности, регулятивные документы в области гражданского права, бухгалтерского учета, использована специальная литература и научные разработки по аудиту.

**Практическая значимость** диссертации заключается в разработке комплекса предложений и рекомендаций по улучшению и совершенствованию методики аудита финансового положения организаций сферы услуг. Использование разработанных методик, рекомендаций и выводов позволяет создать базу для внедрения системы эффективной информационной поддержки менеджмента, способствующей повышению качества стратегического планирования и управления.

Основные положения диссертационной работы могут быть использованы при разработке отраслевых документов, разработчиками программного обеспечения в организациях сферы услуг и т.д.

**Теоретическая значимость диссертационного исследования** состоит в развитии теоретических и методических аспектов совершенствования методики аудита финансового положения организаций сферы услуг и аналитических процедур, что поможет повысить конкурентоспособность и улучшить позиции экономического субъекта на рынке туристских услуг.

**Предметом исследования** являются организационно-правовые положения аудита финансового положения организации сферы услуг и методические подходы к его проведению с учетом отраслевой специфики туристских организаций.

В качестве **объекта исследования** выступили предприятия сферы туризма Азербайджанской Республики.

**Структура работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, использованной литературы и приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы, сформулированы цель и задачи работы, определены ее научная новизна и практическая значимость, указаны методология и методика исследования. В первой главе рассматриваются отраслевые специфические особенности сферы услуг и их влияние на методику аудита финансового положения организации; идентифицирована информационная база, используемая в процессе аудита финансового положения туристских организаций; обоснованы принципы и этапы планирования аудиторской проверки как самостоятельного этапа аудита их финансового положения.

Вторая глава посвящена исследованию основных подходов к созданию методик аудита, последовательному отражению аудитором результатов проверки соответствия показателей форм отчетности регистрам бухгалтерского учета в его рабочей документации; изучению методов сбора аудиторских доказательств, используемых в аудиторской проверке финансового положения организаций сферы услуг; исследованы сущность, задачи, принципы и этапы аудиторской проверки финансового положения; рассмотрены различные информационные технологии, которые были бы наиболее эффективны при проведении аудита.

В третьей главе показаны место и роль финансового анализа в практике аудита финансового положения организации по данным финансовой отчетности на основе экономического чтения отчетности, определения ликвидности и платежеспособности туристских организаций.

В завершение исследования сформулированы выводы и предложения, даны список использованной литературы и приложения

## ОТЗЫВ

на магистерскую диссертацию БадаловаАлиюллыАйдыноглы, ,  
написанную по теме **«Проблемы методики аудиторской проверки учёта  
финансового положения в организациях сферы услуг»**

Проанализировать финансовое состояние предприятия на основе информации, содержащейся в финансовой отчётности и грамотно оценить влияние различных факторов может специалист, который в совершенстве владеет методикой экономического анализа и аудита финансовой отчётности, которая даёт достаточно полную характеристику деятельности предприятия и информацию для оценки эффективности его работы.

При наличии признаков финансовой нестабильности глубокий анализ финансового состояния предприятия является особенно необходимым при аудите финансового положения на основе годовой бухгалтерской отчётности.

С этой точки зрения, выпускная работа БадаловаАлиюллыАйдыноглы посвящённая аудиту финансового положения в организациях сферы услуг, является актуальной в настоящее время.

Работа состоит из введения, трёх глав и заключения .

Во введении работы обоснована актуальность темы, определены цель и задачи исследования, научная новизна и практическая значимость, дана краткая характеристика структуры работы.

В главе первой рецензируемой работы «Организационно-правовые основы аудита финансового положения организаций сферы услуг» рассматриваются отраслевые специфические особенности сферы услуг и их влияние на методику аудита финансового положения организации; идентифицирована информационная база, используемая в процессе аудита финансового

положения туристских организаций; обоснованы принципы и этапы планирования аудиторской проверки как самостоятельного этапа аудита их финансового положения.

Вторая глава работы «Методика аудиторской проверки финансового положения организаций сферы услуг» посвящена исследованию основных подходов к созданию методик аудита, последовательному отражению аудитором результатов проверки соответствия показателей форм отчетности регистрам бухгалтерского учета в его рабочей документации; изучению методов сбора аудиторских доказательств, используемых в аудиторской проверке финансового положения организаций сферы услуг; исследованы сущность, задачи, принципы и этапы аудиторской проверки финансового положения; рассмотрены различные информационные технологии, которые были бы наиболее эффективны при проведении аудита.

В третьей главе диссертации «Место и роль финансового анализа в аудите финансового положения организации сферы услуг» показаны место и роль финансового анализа в практике аудита финансового положения организации по данным финансовой отчетности на основе экономического чтения отчетности, определения ликвидности и платежеспособности туристских организаций.

В заключение диссертации сделаны выводы и предложения, вытекающие из основного содержания работы. Они вносят определённую ясность в вопросы аудита финансового положения предприятий. Всё это говорит о том, что автор хорошо разобрался в исследуемой проблеме.

Исходя из вышесказанного, отметим, что работа Бадалова Алиюллы Айдыноглы на указанную выше тему написана на достаточно высоком теоретико-методическом уровне, отвечает всем, предъявляемым к магистерским диссертациям требованиям, и на этом основании может быть допущена к защите по специальности «Бухгалтерский учёт и аудит».

**Руководитель работы -**

доцент кафедры  
«Бухгалтерский и аудит», к.э.н.

Керимов А. К.

### Рецензия

на магистерскую диссертацию БадаловаАлиюллыАйдыноглы,  
написанную по теме **«Проблемы методики аудиторской проверки учёта  
финансового положения в организациях сферы услуг»**

Как известно, аудитор при проверке финансового состояния предприятия, отражаемого в системе финансовой отчётности, исследует не только финансовую стабильность, платежеспособность и ликвидность предприятия, но и перспективы повышения деловой активности и эффективности хозяйствования. Иначе говоря, аудит обеспечивает не только проверку достоверности финансовой отчётности, но и что не менее важно, разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности с целью рационализации расходов и увеличения прибыли.

Исходя из вышесказанного, отметим, что магистерская диссертацияБадаловаАлиюллыАйдыноглы на указанную выше тему является актуальной.

Работа состоит из введения, трёх глав, выводов и предложений. В главе первойдиссертации «Организационно-правовые основы аудита финансового положения организаций сферы услуг» исследованы отраслевые специфические особенности сферы услуг и их влияние на методику аудита финансового положения организации; идентифицирована информационная база, используемая в процессе аудита финансового положения туристских организаций; сформулированы принципы и этапы планирования аудиторской проверки как самостоятельного этапа аудита их финансового положения. Во второй главе работы «Методика аудиторской проверки финансового положения организаций сферы услуг» изучены основные подходы к

созданию методик аудита, последовательному отражению аудитором результатов проверки соответствия показателей форм отчетности регистрам бухгалтерского учета в его рабочей документации; изучению методов сбора аудиторских доказательств, используемых в аудиторской проверке финансового положения организаций сферы услуг; исследованы сущность, задачи, принципы и этапы аудиторской проверки финансового положения; рассмотрены различные информационные технологии, которые были бы наиболее эффективны при проведении аудита.

В третьей главе диссертации «Место и роль финансового анализа в аудите финансового положения организации сферы услуг» определены место и роль финансового анализа в практике аудита финансового положения организации по данным финансовой отчетности на основе экономического чтения отчетности, определения ликвидности и платежеспособности туристских организаций.

Следует отметить, что все вопросы, поставленные в работе, достаточно грамотно проработаны. Об этом свидетельствуют сделанные по результатам проведенного исследования выводы и предложения, вытекающие из основного содержания работы, которые вносят определенную ясность в вопросы аудита финансового положения организаций сферы услуг.

В этой связи, отметим, что магистерская диссертация Бадалова Алиюллы Айдыноглы, посвященная аудиту финансового положения туристических организаций, отвечает всем, предъявляемым к таким работам требованиям, и на этом основании может быть допущена к защите по специальности «Бухгалтерский учёт и аудит».

**Рецензент - доцент**

**кафедры “Статистика”, к.э.н.**

