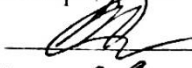


Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация: Судебная экономическая экспертиза

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ


Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова
«26» 06 2018 г.


ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: « Использование методов аудита в судебно-бухгалтерской экспертизе»

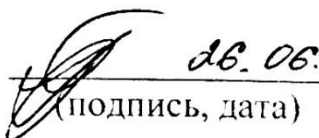
Исполнитель
студент группы 278-зс

 О.С.Будаева
(подпись, дата)


Руководитель
доцент, канд.эконом.наук

 О.А.Цепелев
(подпись, дата)

Нормоконтроль

 М.С. Бальцежак
(подпись, дата)

Рецензент

 С.Б.Бокач
(подпись, дата)

Благовещенск 2018

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой


" 5 " 04 2018

ЗАДАНИЕ

К выпускной дипломной работе (проекту) студента 6 курса 278-зс Будаевой Оксаны Сергеевны

1. Тема выпускной дипломной работы "Использование методов аудита в судебно-бухгалтерской экспертизе на примере ИП Разумова А.А."

(утверждено приказом от 26.03.18 № 694-ур)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта): "26" июня 2018г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе
Учебная, методическая и периодическая литература

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов:

- Роль аудита в контроле за деятельностью коммерческих организаций и в экспертной деятельности;
- Краткая характеристика основных показателей деятельности предприятия ИП Разумов А.А.
- Анализ финансовой устойчивости компании
- Особенности сбора информации при проведении экспертизы (аудита) ИП «Разумова А.А.»

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) _____

работа содержит: 19 таблиц, 50 источников, 1 приложение

6. Консультанты по выпускной дипломной работе (проекту) (с указанием относящихся к ним разделов) отсутствуют

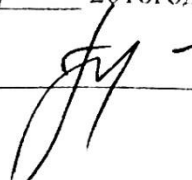
7. Дата выдачи задания "05" 04 2018года

Руководитель выпускной дипломной работы (проекта)

Цепелев Олег Анатольевич, доцент, канд.эконом.наук

(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению "05" 04 2018года


(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Работа содержит 77 с., 19 таблиц, 50 источников, 1 приложение.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, АУДИТ, СУДЕБНАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Цель работы – изучить использование методов аудита в судебно-бухгалтерской экспертизе на примере ИП «Разумова А.А.»

Объектом исследования данной работы является ИП Разумов А.А. Предметом исследования – методы аудита в судебно-бухгалтерской экспертизе.

Руководству ИП Разумов А.А. предложены рекомендации по совершенствованию учета товарных операций. В целях совершенствования проведения аудиторской проверки можно рекомендовать аудиторским организациям использовать в процессе проверок компьютерные информационные технологии. Применение таких технологий в аудите позволяет анализировать содержание формируемой в бухгалтерии предприятия базы данных, если таковая существует и доступна; контролировать показатели, содержащиеся в регистрах бухгалтерского учета предприятия; снизить трудоемкость аналитических процедур; формировать аудиторскую документацию.

ВВЕДЕНИЕ

Развитие социально-экономических процессов неизбежно приводит к изменению экономических и правовых отношений между субъектами хозяйствования. Все больше судебных разбирательств связано с экономическими вопросами, особенно с вопросами порядка и законности оформления. С другой стороны, с развитием судебной системы расширяется и сфера применения бухгалтерской экспертизы: ее производство все чаще назначается не только в рамках уголовных дел, но и с целью проверки деятельности компании.

Цель работы – изучить использование методов аудита в судебно-бухгалтерской экспертизе на примере ИП «Разумова А.А.»

Данная цель обуславливает решение следующих задач:

- рассмотреть роль аудита в контроле за деятельностью коммерческих организаций и в экспертной деятельности;
- дать краткую характеристику основных показателей деятельности предприятия ИП Разумов А.А.
- провести анализ финансовой устойчивости компании и дать оценку вероятности банкротства ИП Разумов ;
- провести экспертизу и аудит финансовой деятельности ИП Разумов А.А.;
- рассмотреть особенности сбора информации при проведении экспертизы (аудита) ИП «Разумова А.А.»;
- подготовить письменную информацию руководству экономического субъекта по результатам аудита (экспертизы).

Объектом исследования данной работы является ИП Разумов А.А. Предметом исследования – методы аудита в судебно-бухгалтерской экспертизе.

Теоретической основой выполнения выпускной квалификационной работы послужили федеральные законы, постановления, положения и инструкции, труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам

внутреннего контроля на предприятии, а также материалы и статьи периодических изданий.

При проведении анализа использованы следующие приемы: абсолютных, относительных и средних величин, прием группировок, детализация, прием обобщения, цепных подстановок, вертикальный, горизонтальный, метод коэффициентов и др. В работе были использованы общенаучные, общеэкономические, а также специальные приемы и методы экономического анализа.

В первой главе выпускной квалификационной работы были раскрыта роль аудита в контроле за деятельностью коммерческих организаций и в экспертной деятельности

Во второй главе рассматривается краткая экономическая характеристика предприятия, проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия как объекта судебно-бухгалтерской экспертизы, проводится оценка вероятности банкротства.

В третьей главе рассмотрены особенности сбора информации при проведении экспертизы (аудита) ИП «Разумова А.А.» и подготовка письменной информации экономического субъекта по результатам аудита (экспертизы).

1 РОЛЬ АУДИТА В КОНТРОЛЕ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И В ЭКСПЕРТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1 Законодательное и нормативное регулирование аудиторской и экспертной деятельности

Правовое регулирование бухгалтерского учета позволяет государству установить ряд норм и правил, соблюдение которых является обязательным для всех лиц, занимающихся хозяйственной деятельностью.

Общее методологическое нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ осуществляется российским правительством, которое разрабатывает и утверждает правила документирования и отражения в учете различных хозяйственных операций.

Регулирование отдельных аспектов ведения бухучета рядов федеральных законов возложено на такие регуляторы, как Центробанк и др., в пределах норм, установленных Минфином. Регулирование бухучета осуществляется путем принятия различных законов, постановлений и различных нормативных актов.

Основным нормативным документом по ведению бухгалтерского учета основных средств на предприятии является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 16 декабря 2011 г. № 402-ФЗ.

На основании Федерального закона оценка имущества предприятия производится для отражения в бухгалтерском учете в денежном выражении.

Начисление амортизации основных средств, производится независимо от вида деятельности организации, в каждом отчетном периоде.

Согласно Федерального закона от 16 декабря 2011г. № 402-ФЗ все организации обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность, в которой отражаются данные о наличии основных средств¹. Синтетический и аналитический учет основных средств предприятие ведет на счете 01 «Основные средства»

¹Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от

Гражданский Кодекс Российской Федерации глава 14 части 1 статьи 218, 219 регулируют приобретение права собственности юридического лица на принадлежащее ему имущество. Глава 15 части 1 ГК РФ регулирует прекращение права собственности на имущество юридического лица. В части 1 главы 19 статье 294 определяется право хозяйственного ведения государственными или муниципальными унитарными предприятиями имуществом, принадлежащим им на праве хозяйственного ведения, владения, пользования и распоряжения. Статья 454 главы 30 раздела 4 части 2 КГ РФ регулирует имущественные права купли-продажи имущества².

В главе 34 части 2 ГК РФ статья 606 по договору аренды (имущественного найма) арендодатель обязуется предоставить арендатору имущество за плату во временное пользование. В статье 607 установлены законом виды имущества, которые могут быть переданы в аренду, и сдача которых не допускается или ограничена. В главе 34 ГК РФ закреплены права и обязанности сторон по аренде имущества. На основании статьи 665 ГК РФ часть 2 по договору лизинга предусмотрены обязанности и ответственность сторон договора³

Порядок учета основных средств регулируется Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 года № 34н. и Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» - ПБУ 6/01, утвержденным приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н

Согласно пункту 4 ПБУ 6/01, активы участвуют в составе основных средств, если:

-они используются в производстве продукции, оказании услуг;

04.11.2014 г.) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2017.

²Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (изм. от 06.04.2015 г.); Ч.2: федер. закон от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (изм. от 07.04.2015 г., в ред. от 06.04.2015 г.)

³Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (изм. от 06.04.2015 г.); Ч.2: федер. закон от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (изм. от 07.04.2015 г., в ред. от 06.04.2015 г.)

- используются дольше 12 месяцев;
- в дальнейшем будут приносить организации доход;
- не будут в обозримом будущем проданы.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное Минфином Российской Федерации от 30.03.2001 №26н, в редакции Приказа Минфина РФ от 18 мая 2002г №45н, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах организации.

Настоящее Положение применяется в отношении доходных вложений в имущество. В ПБУ 6/01 определяются: сроки полезного использования основных средств, единицы бухгалтерского учета основных средств, единицу бухгалтерского учета основных средств, отнесение фактических затрат по приобретению и сооружению основных средств, переоценку, выбытие основных средств⁴.

Положение по учету основных средств ПБУ 6/01 раскрывает информацию в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости основных средств, движению, способах оценки объектов основных средств, об изменении стоимости, о принятых организацией сроках полезного использования объектов, об объектах основных средств, предоставленных и полученных по договорам аренды, о способах начисления амортизации.

К нормативным документам, определяющим методику проведения аудита, относятся стандарты аудиторской деятельности. Действующие в настоящее время нормативные документы, регламентирующие аудиторскую деятельность, полностью разработаны на основе международных стандартов аудита (МСА), что подтверждается положениями закона «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ⁵.

⁴Положение по бухгалтерскому учету 6/01 «Учет основных средств»:Приказ МФ РФ № 26-н от 30.03.2001г. (в ред. от 24.12.2010 г. № 186н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.04.2001 № 2689) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / ЗАО «Консультант Плюс». – М., 2016.

⁵⁵⁵Об аудиторской деятельности: Федеральный закон РФ от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в действующей редакции) //СПС Консультант Плюс, версия2018

Федеральным законом № 403-ФЗ от 01.12.2014 года внесены изменения в закон «Об аудиторской деятельности». Эти изменения касаются перехода на использование в аудиторской деятельности МСА в качестве национальных стандартов. Принятие названных изменений в законодательство по аудиторской деятельности полностью завершает переход на использование международных стандартов аудита. Поэтому, рассмотрим основные принципы, используемые при оказании аудиторских услуг, основываясь на международных стандартах⁶.

МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» устанавливает обязанности аудитора по планированию аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, применяется в первую очередь к проверкам, которые аудитор проводит не первый год в отношении аудируемого лица. Планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, предполагает разработку общей стратегии аудита и составление плана аудита⁷

По окончании процесса планирования общий план и программа аудита должны быть оформлены документально и завизированы в установленном порядке.

При подготовке общего плана и программы внешнего аудита аудитору следует установить приемлемые для нее уровень существенности и аудиторский риск, позволяющий считать бухгалтерскую отчетность достоверной. МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» устанавливает обязанности по применению принципа существенности. Стандарт обязывает оценить существенность и ее взаимосвязь с аудиторским риском аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам⁸.

Стандарты являются обязательными для применения при любых видах аудиторской проверки. В ходе аудита бухгалтерской отчетности должны быть получены достаточные и уместные доказательства, позволяющие аудитору с приемлемой уверенностью сделать выводы относительно:

⁶ О бухгалтерском учете: Федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в действующей редакции) // СПС Консультант Плюс, версия 2018

⁷ МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности»: [www. Ifac.jrg](http://www.ifac.jrg)

⁸ МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита»: www. Ifac.jrg

- соответствия бухгалтерского учета документам и требованиям нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности;

- соответствия бухгалтерской отчетности тем сведениям, которыми располагает аудитор о деятельности аудируемого лица.

МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» устанавливают обязанности аудитора по выявлению и оценке рисков существенного искажения путем понимания деятельности аудируемого лица и среды, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля и оценку рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности⁹. Аудитору следует использовать свое профессиональное суждение, чтобы оценить аудиторский риск и разработать аудиторские процедуры, необходимые для снижения данного риска до приемлемо низкого уровня.

МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий» определяют:

а) порядок согласования условий проведения аудита с аудируемым лицом;

б) действия аудиторской организации и индивидуального аудитора в случае, когда руководство аудируемого лица обращается с просьбой к аудитору изменить условия задания на условия, предполагающие более низкий уровень уверенности в достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, чем разумная уверенность, которая требуется для выражения мнения в аудиторском заключении

Еще одна группа нормативных документов в области аудита – это ведомственные документы, к ним относятся различные рекомендации, принятые Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, Инструкции Банка России, стандарты аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов (СРО), приказы министерств, ведомств и т.д. Методики

⁹МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения путем изучения организации и ее окружения»: [www. Ifac.jrg](http://www.ifac.jrg)

проведения аудита и контроля качества, утвержденные Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, оказывают методическую помощь аудиторским организациям при разработке внутренних регламентов. На данный момент разработано 10 методик, носящих рекомендательный характер. Советом по аудиторской деятельности разработаны и одобрены методики аудита материально-производственных запасов, расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и др.

Стандарты аудиторской деятельности, разработанные саморегулируемыми организациями аудиторов (СРО), определяют требования к аудиторским процедурам, дополнительные к требованиям, установленным МСА, если это обуславливается особенностями проведения аудита или особенностями оказания сопутствующих аудиту услуг и являются обязательными для применения исключительно членами СРО. К данным документам, также, относятся Кодекс этики аудиторов, Правила независимости аудиторов и др.

Экспертная деятельность основывается на Конституции России, Федеральном законе от 31.05.2001 г. № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в РФ» (далее — Закон № 73-ФЗ), ГПК РСФСР, АПК РФ, УПК РФ, Кодексе РФ об административных правонарушениях, Таможенном, Налоговом кодексах РФ, законодательстве о здравоохранении, других федеральных законах, а также нормативных правовых актах федеральных органов исполнительной власти, регулирующих организацию и производство судебной экспертизы.

Задачей судебно-экспертной деятельности является оказание содействия судам, судьям, органам дознания, лицам, производящим дознание, следователям и прокурорам в установлении обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу, посредством разрешения вопросов, требующих специальных знаний в области науки, техники, искусства или ремесла.

Государственная судебно-экспертная деятельность основывается на принципах законности, соблюдения прав и свобод человека и гражданина, прав юридического лица, а также независимости эксперта, объективности, всесторонности и полноты исследований, проводимых с использованием современных достижений науки и техники.

Деятельность государственных судебно-экспертных учреждений по организации и производству экспертизы для других государств осуществляется в соответствии с международными договорами РФ.

В ст. 41 Закона № 73-ФЗ подтверждено, что в соответствии с нормами процессуального законодательства Российской Федерации экспертиза может производиться вне государственных судебно-экспертных учреждений лицами, обладающими специальными знаниями в области науки, техники, искусства или ремесла, но не являющимися государственными судебными экспертами. На судебно-экспертную деятельность таких лиц распространяется действие соответствующих норм федерального законодательства.

Законом № 73-ФЗ регулируются следующие важные вопросы, имеющие отношение и к курсу «Правовая (судебная) бухгалтерия»¹⁰:

- обязанности и права руководителя и эксперта государственного судебно-экспертного учреждения (ст. 14—18);
- производство судебной экспертизы в государственном судебно-экспертном учреждении (ст. 19—25);
- особенности производства судебной экспертизы в государственном судебно-экспертном учреждении в отношении живых лиц (ст. 26—36);
- финансовое, организационное, научно-методическое и информационное обеспечение деятельности государственных судебно-экспертных учреждений (ст. 37—40);
- заключительные положения (ст. 41—43).

¹⁰Российская Федерация. Законы. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации от 31.05.2001 №73-ФЗ (ред. от 30.12.2001 г.)

Ряд спорных положений, регламентирующих назначение и производство судебных экспертиз, может находить свое разрешение в руководящих разъяснениях Пленума Верховного суда, а также в судебных решениях по конкретным делам.

Фигура эксперта нормативно предусмотрена во всех видах процесса: в уголовном, гражданском, арбитражном и даже в административном - в качестве полноценного участника судопроизводства.

Методы судебно-бухгалтерской экспертизы в целом аналогичны рассмотренным методам производства документальной ревизии, аудита, носящим, как отмечалось, универсальный характер.

Так, эксперт-бухгалтер при исследовании материалов по любому делу осуществляет:

- а) формальную, арифметическую и нормативную проверку документов;
- б) сопоставление документов;
- в) встречную проверку;
- г) контрольное сличение;
- д) моделирование;
- е) восстановление количественно-суммового учета.

При необходимости используются и другие приемы исследования на основе рассмотренных в предыдущей теме принципов экспертной деятельности.

Эксперт-бухгалтер при проведении процессуального действия – в производстве судебно-бухгалтерской экспертизы:

- устанавливает недостатки и излишки товарно-материальных ценностей;
- проверяет документальную обоснованность расходов товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- проверяет обоснованность списания сырья, материалов, готовой продукции и товаров;
- выявляет нарушения финансовой, бюджетно-сметной или кассовой дисциплины;

- устанавливает наличие и размеры приписок к отчетам о выполнении планов;
- определяет соответствие совершенных хозяйственных операций нормативным предписаниям;
- выявляет отрицательные экономические последствия нарушений, злоупотреблений, совершенных конкретными должностными и материально ответственными лицами;
- устанавливает материальный ущерб от совершенных правонарушений и преступлений;
- определяет правильность методики учета, применяемой в данной организации, наличие отклонений от правил учета и отчетности, несоответствие между данными учета и отчетности и т.п.;
- устанавливает правильность или ошибочность методики проведенной документальной ревизии; определяет недостатки текущего и последующего финансового контроля;
- выясняет условия, способствовавшие совершению злоупотреблений;
- разрабатывает предложения, направленные на борьбу с нарушениями.

Наиболее предпочтительным представляется понимание предмета как бухгалтерских операций финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов, отраженные в первичных документах и учетных регистрах, ставшие объектом предварительного расследования или судебного рассмотрения и относительно которых эксперт-бухгалтер дает заключение по вопросам, поставленным правоохранительными органами или судом.

1.2 Основные методы и роль аудита при проведении судебно-бухгалтерской экспертизы

Аудиторская деятельность не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами и органами местного самоуправления¹¹

¹¹Рогуленко Т.М, Пономарева С.В.. Основы аудита: учебник. Флинта, 2014, 509 стр.

В мировой практике, а также в нашей стране, существуют следующие классификации аудита:

- по стадии развития;
- по обязательности;
- исходя из статуса аудитора;
- по объекту проверки.

Наглядно классификация аудита представлена на рисунке в приложении А.

В зависимости от стадии развития различают аудит подтверждающий и системно-ориентированный и аудит базирующийся на риске.

Подтверждающий аудит – аудит предполагающий проверку и подтверждение каждой хозяйственной операции. Системно-ориентированный аудит – предполагает обязательную оценку организации и функционирования системы внутреннего контроля клиента. Аудит базирующийся на риске предполагает проведение углубленной проверки тех участков, где риск возникновения ошибок и нарушений наиболее высок¹²

По обязательности выделяют аудит инициативный (добровольный) и обязательный. Инициативный (добровольный) аудит проводится по решению руководства аудируемого лица или его учредителей. Его цель состоит в выявлении недостатков в методике и организации бухгалтерского учета, составлении отчетности, налогообложении. В отличие от добровольного, обязательный аудит проводится ежегодно и подразумевает собой проверку бухгалтерского учета и финансовой отчетности организации или индивидуального предпринимателя в соответствии и действующим законодательством.

Исходя из статуса аудитора выделяют аудит внешний и внутренний.

Внутренний аудит рассматривается как часть общей системы управления и контроля за производственно-хозяйственной деятельностью организации.

¹²Ершова И.В., Ершов А.А. Правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ. ИД «Юриспруденция», 2014, 278 стр.

Осуществляется он по решению руководства. Внутренний аудитор подготавливает информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, правильности составления отчетности и разности по счетам и т. д.

Внешний аудит — это независимый контроль, проводимый высококвалифицированными специалистами в области учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности, имеющими соответствующую лицензию или сертификат. Проводится аудит независимыми аудиторами на основе договоров и подготовки соответствующего заключения, подтверждающего достоверность финансовой отчетности и эффективности достигнутых результатов в соответствии с действующими стандартами, правильности ведения учета. Объектом внешнего аудита является финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

По объекту проверки можно выделить аудит хозяйственной деятельности (операционный аудит), аудит на соответствие требованиям, аудит финансовых отчетов (финансовый аудит)¹³.

Аудит хозяйственной деятельности (операционный аудит) представляет собой систематический анализ хозяйственной деятельности, проводимый с целью оценки эффективности деятельности экономического субъекта, выявления возможностей улучшения деятельности и рекомендации по достижению этих изменений.

Для эффективного проведения операционного аудита, следует определить специальные критерии, по которым будет оцениваться информация, но в каждом конкретном случае они достаточно субъективны. Поэтому операционный аудит можно считать консалтингом администрации. К примерам операционного аудита можно отнести определение эффективности деятельности подразделений предприятия, проверку уровня квалификации управленческого персонала, исследование уровня производительности труда

¹³Ершова И.В., Ершов А.А. Правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ. ИД «Юриспруденция», 2014, 278 стр.

рабочих, разработку антикризисной программы, контроль и оценку эффективности её выполнения.

Аудит на соответствие требованиям заключается в анализе определенной финансовой или хозяйственной деятельности проверяемого экономического субъекта в целях установления соответствия этой деятельности условиям, нормам, правилам, стандартам или законам. Критериями для аудита этого вида являются как общие нормы, установленные государством, так и внутренние регламенты, разработанные внутри хозяйствующего субъекта. Данный вид аудита может включать в себя проверку соответствия таких операций, как например проверка соответствия деятельности предприятия его уставу, проверка выполнения бухгалтерским персоналом предприятия своих должностных инструкций¹⁴.

Аудит финансовых отчетов (финансовый аудит) представляет собой проверку бухгалтерской отчетности с целью получения заключения о правильности её составления и достоверности отраженной в ней информации. В качестве критерия оценки информации используют общепринятые принципы ведения бухгалтерского учета. С его помощью можно составить представление об имущественном и финансовом положении предприятия, выявить слабые места и определить способы их устранения. Финансовый контроль, как правило, производится независимыми аудиторами, и результатом работы является выражение мнения о достоверности отчетности в виде аудиторского заключения. Заключение в дальнейшем используется различными группами пользователей финансовой информации.

Аудит финансовой отчетности предприятия является неотъемлемой процедурой для эффективного ведения предпринимательской деятельности. Поскольку финансовая отчетность содержит все основные показатели, характеризующие имущественное и финансовое положение предприятия, аудит

¹⁴Осташенко Е.Г. Основы аудита: практикум. Омский государственный университет, 2015, 100 стр.

финансовой (бухгалтерской) отчетности позволяет выявить проблемные участки в целом по предприятию и начать разработку мер по их устранению¹⁵.

Исходя из всего вышесказанного напрашивается вывод о том, что аудит финансовой отчетности следует проводить в обязательном порядке и результаты его проведения несут важную информацию для руководства предприятия.

1.3 Организация судебно-бухгалтерской экспертизы

Судебно-бухгалтерская экспертиза - это экономическое исследование конфликтных ситуаций в хозяйственной деятельности, которые стали объектами расследования правоохранительными органами, с целью их устранения.

Судебно-бухгалтерская экспертиза исследует производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятий, которые допустили убытки, потери, хищения ценностей, отражённые в бухгалтерском учёте и отчётности.

Предмет судебно-бухгалтерской экспертизы - хозяйственные операции и достоверность их отражения в системе бухгалтерского учёта и отчётности.

Проводит экспертизу эксперт-бухгалтер, направление его деятельности - проверка качества проведённой документальной ревизии.

Объекты судебно-бухгалтерской экспертизы - предметы и орудия труда, сам труд, отражённые в системе учёта и отчётности, имеющие отношение к уголовным и гражданским делам.

Метод судебно-бухгалтерской экспертизы - это совокупность методических приёмов, которые применяются с помощью специальных процедур при экспертном исследовании хозяйственных операций, отражённых в бухгалтерском учёте¹⁶.

¹⁵Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит – М.: Магистр, 2014 – 463 с.

¹⁶Алибеков Ш.И. Становление и развитие судебно-бухгалтерской экспертизы в России/Аудит и финансовый анализ. – 2014 г.

В судебно-бухгалтерской экспертизе различают процессуально-правовое и экономическое содержание, т.е. ответственность за причинённые убытки устанавливается законодательством, а их размер в денежном выражении определяется судебно-бухгалтерской экспертизой, которая либо подтверждает либо опровергает факты, отражённые в акте документальной ревизии.

Судебно-бухгалтерская экспертиза назначается в случаях:

- когда результаты проведённой ревизии противоречат материалам дела;
- при обоснованном ходатайстве обвиняемого;
- если ревизор не принял для отражения в учёте и снижения выявленной недостачи у материально-ответственных лиц документы;
- если необходимость вызвана выводами другого вида экспертиз.

Процесс судебно-бухгалтерской экспертизы и стадии проведения

1. Организационная стадия делится на две части:

- 1 часть - Подготовительная работа. Готовится постановление согласно ст.70 УПК РСФСР, подбирается эксперт-бухгалтер. В постановлении указывается фамилия эксперта, вопросы на экспертизу и прилагается материал для исследования (акт документальной ревизии, первичные документы, учётные регистры, итоги инвентаризации). Вопросы должны быть чётко сформулированы, без обобщений и должны вызывать необходимость исследования, т.е. не носить справочный характер (рассчитать, подсчитать). Вынесенное постановление вручается эксперту-бухгалтеру вместе с материалами. Обычно судебно-бухгалтерская экспертиза назначается по решению суда и проводится в помещении суда.

- 2 часть - Организационно-методическая подготовка экспертизы. Эксперт изучает задание, содержание и полноту материалов. В период этой части стадии постановление ещё может быть возвращено, если не хватает каких-либо документов.

- Составляется план, разрабатывается методика проведения экспертизы.

2. Исследовательская стадия.

- Выполнение экспертных процедур.

3. Обобщение и реализация результатов экспертизы.

- 1 часть - Обобщение результатов. Составляется заключение по ст. 191 УПК РФ (содержание заключение эксперта), которое подписывает эксперт-бухгалтер.

- 2 часть - Реализация результатов. Передача заключения органам, назначавшим экспертизу. Возможен допрос эксперта на предварительном и судебном следствии.

Заключение должно отвечать юридическим требованиям:

- соответствие процессуальным нормам;
- объективность, полнота, конкретность;
- научная обоснованность;
- логичность и последовательность изложения;
- соответствие требованиям стилистики деловых документов и действующих государственных стандартов¹⁷.

Материалы, необходимые для производства судебно-бухгалтерской экспертизы

Для проведения СБЭ эксперту-бухгалтеру предоставляются для ознакомления материалы дела, относящиеся к предмету экспертизы.

Материалы исследования можно разделить на две части:

- основные объекты исследования - к ним относятся первичные документы, учетные регистры, формы отчетности, материалы инвентаризаций, приказы и другие внутренние учетные документы; факультативные объекты исследования, которые учитываются при производстве бухгалтерской экспертизы и составлении заключения, но не подвергаются экспертному исследованию - к ним относятся акты документальных ревизий, заключения экспертов других специальностей, показания свидетелей и обвиняемых.

- отдельные объекты исследования различаются между собой порядком составления, формой и содержанием, что определяет методы их исследования, которые целесообразно охарактеризовать по каждому виду объектов.

¹⁷Звягин С.А. «Судебно-бухгалтерская экспертиза и экономический класс судебных экспертиз» / «Российский следователь», 2012 г

Основные объекты СБЭ имеют общее свойство - они представляют собой источники учетных сведений о хозяйственной деятельности организаций. Поэтому эксперт-бухгалтер может исследовать внешние признаки таких объектов (их форму, правильность заполнения), содержание каждого объекта в отдельности и содержание учетных сведений, вытекающих из совокупности различных основных объектов.

Первичные бухгалтерские документы и учетные регистры - основные объекты исследования эксперта-бухгалтера, поэтому другие объекты обычно исследуются в сочетании с анализом первичных документов, регистров бухгалтерского учета¹⁸.

Как непосредственные объекты исследования первичные документы изучаются экспертом-бухгалтером по форме и по существу с применением любых специальных приемов, свойственных бухгалтерской экспертизе. При этом возможно исследование, как отдельных документов, так и их совокупности.

Во время исследования отдельного документа могут быть выявлены: арифметические и логические несоответствия в содержании документа, несоответствия документа установленной форме и другие признаки фиктивности хозяйственных операций.

При исследовании совокупности взаимосвязанных документов обнаруживаются несоответствия в содержании документов, отражающих одни и те же взаимосвязанные операции.

При исследовании совокупности документов эксперт-бухгалтер предварительно группирует вытекающие из них сведения и выявляет определенные закономерности в сгруппированных учетных данных. Для этого расхождения между отдельными экземплярами документов могут быть зафиксированы в специальной аналитической таблице. В результате выявляют

¹⁸Извеков С. С. Экономическая экспертиза и ее роль при расследовании налоговых преступлений / Аудитор. 2010 г.

закономерность в самих расхождениях, что указывает на устойчивость определенного признака фиктивности операций.

Сводные бухгалтерские документы также подвергаются бухгалтерской экспертизе.

Наиболее часто на экспертизу предоставляются отчеты материально ответственных лиц (авансовый отчет, отчет кассира, товарный отчет). Такие отчеты отражают деятельность определенных работников и одновременно служат реестром первичных документов, переданных материально ответственным лицом в бухгалтерию. Данные объекты исследуются в совокупности с первичными документами. При этом может быть выявлено несоответствие между первичной документацией и основанным на ней сводным документом, что имеет существенное значение для выводов эксперта-бухгалтера. Кроме того, при исследовании сводных документов могут быть установлены внутренние противоречия в содержании самих сводных документов. Например, арифметическое несоответствие итоговой и частных сумм в отчете о списании материалов на производство может свидетельствовать о завышении расхода и, следовательно, об отражении в отчете фиктивной операции¹⁹.

При исследовании сводных документов может быть обнаружено расхождение между двумя экземплярами одного и того же сводного документа. Например, отчет кассира не соответствует его копии в кассовой книге. В таких случаях необходимо обратиться к иным документальным данным, в частности к журналам регистрации кассовых ордеров. Выявленные аналогичные недочеты в другой документации дают основание для категорического вывода эксперта-бухгалтера.

При исследовании в СБЭ сводных документов могут быть обнаружены признаки не только фиктивности операций, но и нарушения правил документального оформления определенных операций или иные недостатки в

¹⁹Кизилов А.Н. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. 2011 г.

системе учета. Связующим звеном между первичными документами и записями в регистрах синтетического и аналитического учета являются документы учетного оформления (книга покупок, книга продаж, справки бухгалтера, накопительные ведомости). Исследование названной группы объектов СБЭ помогает выявить признаки различных нарушений установленного порядка учета. Основным методом исследования данных объектов - взаимный контроль документов, т.е. сопоставление бухгалтерских проводок и записей в накопительных ведомостях с первичной бухгалтерской документацией. В результате исследования может быть установлено отсутствие первичных документов, подтверждающих бухгалтерские записи, а также выявлены несоответствия между записями и содержанием первичных бухгалтерских документов.

Регистры синтетического и аналитического учета также иногда содержат признаки злоупотреблений, выявленные при их непосредственном исследовании (несоответствия между записями во взаимосвязанных регистрах, неправильные подсчеты итогов). В определенных случаях они должны рассматриваться как признаки фиктивности отраженных в учете хозяйственных операций.

В ходе проведения судебно-бухгалтерской экспертизы решаются следующие задачи:

- определение несоответствия данных учетных регистров хозяйственной деятельности фактическому состоянию дел, в случае несоответствия - его размера и механизма образования, влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности и расчетные взаимоотношения с финансовыми органами по платежам налогов и сборов в бюджет;

- установление и проверка фактов, размера, места и времени образования недостачи или излишков товарно-материальных ценностей, денежных средств;

- проверка обоснованности списания сырья, материалов, готовой продукции, правильности применения утвержденных норм списания, соответствия их действующему законодательству;

- определение правильности (неправильности) ведения бухгалтерского учета и регистрации хозяйственно-финансовых операций, соответствия их законодательству, регулируемому бухгалтерский учет;
 - определение соответствия (несоответствия) хозяйственно-финансовых операций законодательству, регулируемому предпринимательскую деятельность;
 - выявление нарушений бухгалтерского учета и отчетности;
 - установление действительного состояния расчетов между хозяйствующими субъектами, соответствия (несоответствия) их законодательству;
 - установление правильности (неправильности) методики проведения инвентаризации, ревизии, налоговой проверки, аудита;
 - установление условий, способствующих совершению экономических правонарушений;
 - разработка рекомендаций, направленных на профилактику правонарушений
- Объектами исследования судебно-бухгалтерской экспертизы являются только материалы дела, эксперт-бухгалтер не вправе самостоятельно исследовать документы, которые не приобщены к делу.

Объектами исследования судебно-бухгалтерской экспертизы являются только материалы дела, эксперт-бухгалтер не вправе самостоятельно исследовать документы, которые не приобщены к делу.

После оглашения экспертом-бухгалтером (экспертами) заключения следователь вправе по собственной инициативе либо по ходатайству лиц, указанных в части первой ст. 206 УПК РФ, допросить эксперта для разъяснения данного им заключения.

Эксперт не может быть допрошен по поводу сведений, ставших ему известными в связи с производством судебной экспертизы, если они не относятся к предмету данной судебной экспертизы (ст. 205 УПК РФ).

Заключение эксперта или его сообщение о невозможности дать заключение, а также протокол допроса эксперта предъявляются следователем

подозреваемому, обвиняемому, его защитнику, которым разъясняется при этом право ходатайствовать о назначении дополнительной либо повторной судебной экспертизы (ст. 206 УПК РФ).

Можно сделать вывод, что доказательственное значение экспертизы утрачивается, если при ее проведении игнорируется хотя бы один из признаков, характеризующих ее правовую природу (отсутствует логический процесс познания, не соблюдается процессуальная форма, нарушается процессуальный порядок получения и исследования доказательственной информации)²⁰.

Таким образом, судебно-бухгалтерская экспертиза отличается от аудита основанием для назначения- аудит руководитель предприятия выбирает добровольно, экспертиза – назначается решением суда. Объектами исследования , объектами исследования.

Методами исследования судебно-бухгалтерской экспертизы выступают экспертные методы , аудита – методы аудиторской проверки.

²⁰Кизилов А.Н. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. 2011 г.

ОРГАНИЗАЦИЯ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ НА ОСНОВЕ ПОДХОДОВ И МЕТОДОВ АУДИТА НА ПРИМЕРЕ ИП «РАЗУМОВА А.А.»

2.1 Анализ основных показателей деятельности предприятия на примере ИП Разумов А.А.

ИП Разумов А.А. было зарегистрировано 19 ноября 2004 г. ИНН 253808253742, ОГРН 304253832400150.

Основными видами деятельности данной организации являются:

- торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах;
- торговля оптовая санитарно-техническим оборудованием
- торговля оптовая лакокрасочными материалами.

ИП Разумов А.А. реализует товары компаниям партнерам, располагающимся на десяти оптово-торговых базах г. Владивостока, а также компаниям партнерам в городах: Арсеньев, Барнаул, Благовещенск, Комсомольск-на-Амуре, Магадан, Находка, Петропавловск-Камчатский, Свободный, Спасск – Дальний, Уссурийск, Хабаровск, Южно-Сахалинск.

Основными конкурентами ИП Разумов А.А. являются такие компании, как: ООО «Помощник», ООО «СтройМир», ООО «СтройЭлемент», ООО «Профремонт».

Руководство деятельностью ИП Разумов А.А. осуществляет директор, который действует в соответствии с Уставом общества. Он распоряжается средствами предприятия в пределах предоставленных ему прав, издает приказы и указания, принимает и увольняет работников в соответствии со штатным расписанием, применяет к ним поощрения и взыскания в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка и действующим трудовым законодательством РФ, а также совершает другие действия, необходимые для достижения целей и задач предприятия.

Бухгалтерскую службу предприятия возглавляет главный бухгалтер, назначаемый директором. В обязанности главного бухгалтера входит:

– организация работы по постановке и ведению бухгалтерского учета в целях получения заинтересованными внутренними и внешними пользователями полной и достоверной информации о его финансово-хозяйственной деятельности и финансовом положении;

– формировать учетную политику, исходя из специфики условий хозяйствования, структуры, размеров, отраслевой принадлежности и других особенностей;

– возглавлять работу по подготовке и утверждению рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в ООО «Отдых» ведется автоматизированным способом. Изменения, вносимые в рабочий план счетов, утверждаются директором.

Положение об учетной политике в ООО «Отдых» разработано в соответствии с требованиями бухгалтерского, налогового и гражданского законодательства РФ .

В таблице 1 приведена динамика основных технико-экономические показателей ИП Разумов А.А. за 2015 – 2017 гг.

За анализируемый период объем оказываемых услуг по сравнению с 2015 годом вырос на 302,03 %. Это стало возможно за счет увеличения сферы оказываемых услуг и роста численности работников.

Таблица 1 – Основные технико-экономические показатели предприятия ИП Разумов А.А. за 2015-2017г.г.

Показатель	Годы			Темп роста в % к 2015	
	2015	2016	2017	2016 г.	2017 г.
1. Выручка от оказания услуг, тыс. руб.	1377	3158	4159	в 2,3	в 3,2 раза
2. Численность работающих, чел.	5	6	6	120	120
3. Среднегодовая выработка одного работника, тыс. руб.	275,3	526,33	693,17	191,19	в 2,5 раза
4. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	980	1230	1310	125,5	133,67

5. Среднегодовая заработная плата, руб.	196	205	218,3	104,59	111,38
6. Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	253,5	409	589,5	161,34	171,99
7. Себестоимость оказанных услуг, тыс. руб.	1230	2811	3907	228,54	в 3,17 раза
8. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	147	347	252	136,05	171,43
9. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	128	314	324	245,31	в 2,5 раза
10. Чистая прибыль, тыс. руб.	95	232	245	244,21	в 2,5 раза
11. Рентабельность активов, %	37,48	46,49	35,53	124,04	94,80
12. Рентабельность продаж, %	10,68	10,99	6,06	102,90	56,74

Численность работников на предприятии увеличилась на 1 человека.

В 2017 году по сравнению с 2015 годом увеличились такие показатели как фонд оплаты труда и среднегодовая заработная плата на одного работника. Фонд оплаты труда увеличился на 33,67 % и составил 1310 тыс. руб. на конец 2017 г.

Среднегодовая заработная плата работников по сравнению с 2015 г выросла на 22,3 тыс. руб. Увеличение фонда оплаты труда вызвано увеличением средней заработной платы и численностью работников предприятия.

Показатель среднегодовой выработки одного работника в 2017 году по сравнению с 2015 годом увеличился в 2,5 раза.

В 2016 году по сравнению с 2015 годом прибыль от продаж увеличилась на 200 тыс. руб. Однако в 2017 г. по сравнению с 2016 г. прибыль снизилась на 95 тыс. руб. Это вызвано увеличением доли коммерческих и управленческих расходов предприятия.

В 2017 г. прибыль до налогообложения предприятия по сравнению с 2015-2016 гг. увеличилась на 186 и 10 тыс. руб. соответственно. Это произошло за счет увеличения прочих доходов предприятия.

В 2017 году по сравнению с 2015 годом чистая прибыль предприятия увеличилась более чем в 2,5 раза. Увеличение чистой прибыли вызвано

увеличением объема оказываемых услуг и ростом прибыли до налогообложения.

Если предприятие получает прибыль, оно считается рентабельным. Показатели рентабельности, применяемые в экономических расчетах, характеризуют относительную прибыльность. В нашем случае были подсчитаны экономическая рентабельность (рентабельность активов) и рентабельность продаж.

Показатель ROA (рентабельность активов) отражает эффективность использования всего имущества организации. Повышение этого показателя на 9,01% в 2016 году может свидетельствовать о растущем спросе услуги, оказываемые организацией. Однако следует отметить снижение данного коэффициента в 2017 году: по сравнению с 2015 годом рентабельность активов снизилась на 1,95%, по сравнению с 2016 годом рентабельность снизилась на 10,96%.

Показатель рентабельности активов в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 9,01%.

Показатель рентабельности активов в 2017 году по сравнению с 2016 годом снизился на 10,96%.

Среднегодовая стоимость активов предприятия в 2017 году увеличилась на 171,99%. В основном это произошло за счет увеличения стоимости основных средств, находящихся в собственности у предприятия и за счет увеличения остатка денежных средств на расчетном счете предприятия.

В целом можно сделать вывод о положительной финансово-хозяйственной деятельности предприятия, так как почти все технико-экономические показатели имеют тенденцию к увеличению. По сравнению с 2015 г. больше всего произошло увеличение объема оказываемых услуг и чистой прибыли предприятия (увеличение составило 2782 и 150 тыс. руб. соответственно). Исключение составляют такие показатели как прибыль от продаж, рентабельность активов и рентабельность продаж. Данные показатели по сравнению с 2016 годом имели тенденцию к снижению.

2.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ИП Разумова А.А.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Оценка ликвидности баланса ИП Разумов А.А. приведена в таблицах 2.

Анализируя показатели на начало 2017 года, получаем следующие соотношения:

$A1 < П1$, так как $159 < 78$;

$A2 > П2$, так как $90 > 0$;

$A3 < П3$, так как $0 < 86$;

$A4 < П4$, так как $322 < 425$.

Таблица 2- Анализ ликвидности баланса ИП Разумов А.А.

Актив	на начало года	на конец года	Пассив	на начало года	на конец года	Платежный излишек или недостаток	
						На начало года	На конец года
1. Наиболее ликвидные активы (А1)	159	264	1. Наиболее срочные обязательства (П1)	78	106	+81	+158
2. Быстро реализуемые активы (А2)	90	194	2. Краткосрочные пассивы (П2)	–	–	+90	+194
3. Медленно реализуемые активы (А3)	–	–	3. Долгосрочные пассивы (П3)	86	22	-86	-22
4. Труднореализуемые активы (А4)	322	325	4. Постоянные пассивы (П4)	425	662	-103	-337
Итого баланс:	589	790	Итого баланс:	589	790	–	–

Исходя из данных соотношения показателей на начало и на конец года можно сделать вывод, что данный баланс нельзя признать абсолютно ликвидным, так как на конец 2017 года не соблюдается третье неравенство.

Для комплексной оценки ликвидности баланса рассчитывается общий показатель ликвидности. Данный показатель характеризует общую платёжеспособность предприятия:

$$\text{Общий показатель ликвидности} = \frac{A1 + 0,5A2 + 0,3A3}{\Pi1 + 0,5\Pi2 + 0,3\Pi3} \quad (1)$$

Нормативное значение для данного показателя составляет не менее 1.

Общий показатель ликвидности баланса ИП Разумов А.А. на конец года равен 3,21 (то есть данный показатель удовлетворяет своему нормативному значению).

Рассчитаем текущую и перспективную ликвидность баланса ИП Разумов А.А. на начало и конец года:

$$ТЛ_{нг} = (159 + 90) - (78 + 0) = 171;$$

$$ТЛ_{кг} = (264 + 194) - (106 + 0) = 352;$$

$$ПЛ_{нг} = 0 - 86 = - 86;$$

$$ПЛ_{кг} = 0 - 22 = - 22.$$

Исходя из полученных данных, можно сделать вывод, что предприятие является платёжеспособным на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени, однако в перспективе сравнения будущих поступлений и платежей предприятия может оказаться неплатёжеспособным.

Более точное представление о платёжеспособности предприятия дают коэффициенты платёжеспособности, такие как коэффициент абсолютной ликвидности, промежуточный коэффициент покрытия и общий коэффициент покрытия. Рассчитав показатели платёжеспособности на начало и на конец года и сравнив их, можно дать оценку платёжеспособности предприятия.

Показатели платёжеспособности предприятия ИП Разумов А.А. отражены в таблице 3.

Таблица 3– Показатели платёжеспособности ИП Разумов А.А.

Показатель	2015	2016	2017	Норм. знач.	Изменение	
					2016-2015	2017-2016

1. Денежные средства	110	107	190	-	-3	+83
2. Краткосрочные финансовые вложения	61	52	74	-	-9	+22
3. Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	140	90	194	-	-50	+104
4. Оборотные активы (за минусом расходов будущих периодов)	311	249	458	-	-62	+209
5. Кредиторская задолженность	59	78	106	-	19	+28
6. Коэффициент абсолютной ликвидности (1 + 2): 5	2,90	2,04	2,49	0,2-0,3	-0,86	+0,45
7. Промежуточный коэффициент покрытия (1 + 2 + 3): 5	5,27	3,19	4,32	0,8-1,0	-2,08	+1,13
8. Общий коэффициент покрытия 4: 5	5,27	3,19	4,32	2	-2,08	+1,13

Из данных таблицы 3 можно сделать вывод, что предприятие платёжеспособно, так как значения общих показателей ликвидности удовлетворяют своим нормативным значениям. Также из данных таблицы можно сделать вывод, что на конец года наблюдается увеличение всех показателей: коэффициент абсолютной ликвидности увеличился на 0,45, промежуточный коэффициент покрытия и общий коэффициент покрытия увеличились на 1,13.

Так как на конец года наблюдается увеличение всех коэффициентов платежеспособности, то дальше нет необходимости рассчитывать коэффициенты обеспеченности собственными средствами, восстановления и утраты платежеспособности, так как предприятие в ближайшее время не утратит свою платежеспособность.

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Так как на ИП Разумов А.А. отсутствуют запасы, то расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости представляется нецелесообразным при анализе финансового состояния.

Относительные показатели финансовой устойчивости ИП Разумов А.А. за 2017 год представлены в таблице 4.

Исходя из данных таблицы 4, можно сделать вывод, что все относительные показатели финансовой устойчивости удовлетворяют своим нормативным значениям.

Коэффициент автономии ИП Разумов А.А. на конец года увеличился на 0,12 и составил 0,84.

Данное значение коэффициента удовлетворяет своему нормативному значению ($H \geq 0,5$).

Это означает, что на конец года больше половины всех источников финансирования активов приходилось на собственные средства предприятия.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть активов финансируется за счёт слабо зависящих от рыночной конъюнктуры источников.

Таблица 4–Показатели финансовой устойчивости ИП Разумов А.А.

Показатель	2015	2016	2017	Отклонение	
1. Собственные средства, тыс. руб. из них: а) оборотные	362 172	425 189	662 359	+63 +17	+237 +170
2. Заемные средства, тыс. руб. из них: а) долгосрочные	128 95	164 86	128 22	+36 -9	-36 -66
3. Коэффициент независимости (автономии) [1:(1+2)]	0,74	0,72	0,84	-0,02	+0,12
4. Коэффициент финансовой устойчивости (1 + 2а):(1 + 2)	0,93	0,87	0,87	-0,06	-
5. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (2:1)	0,35	0,39	0,19	+0,04	-0,20
6. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств [2а: (1 + 2а)]	0,2	0,17	0,03	-0,03	-0,14
7. Коэффициент маневренности (1а:1)	0,48	0,44	0,54	-0,04	+0,10
8. Коэффициент сохранности собственных средств	-	-	1,56	-	-

Следует отметить, что значение данного коэффициента на начало и на конец отчётного периода удовлетворяло своему нормативному значению ($H \geq 0,75$) и составило 0,87.

Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств на конец года снизился на 0,20 и составил 0,19. Нормативное значение данного коэффициента – ≤ 1 [16]. Снижение данного коэффициента говорит об уменьшении доли заёмных средств в бухгалтерском балансе.

Значение коэффициента маневренности собственного капитала на начало года и на конец года удовлетворяет своему нормативному значению ($H \geq 0,2 - 0,5$) [16]. На конец года произошло увеличение данного коэффициента на 0,10, и на конец года он составил 0,54.

Коэффициент долгосрочного привлечения заёмных средств позволяет оценить, насколько интенсивно заёмные средства используются для расширения деятельности предприятия.

Снижение данного показателя отражает снижение зависимости организации от внешних инвесторов и расценивается как положительный фактор. На конец 2017 года на ИП Разумов А.А. произошло снижение данного показателя на 0,14, и он составил 0,03.

Коэффициент сохранности собственных средств на конец года составил 1,56. Данный коэффициент удовлетворяет своему нормативному значению ($H \geq 1$). Это говорит о том, что на конец года предприятие сохранило собственные средства.

В целом можно сделать вывод, что на начало года и на конец года все относительные показатели финансовой устойчивости превышают свои нормативные значения. Это является положительной тенденцией в оценке финансового состояния ИП Разумов А.А.

Анализ прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли ИП Разумов А.А. за 2017 г. рассмотрим в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ прибыли от продаж ИП Разумов А.А.

Показатель	2015 год, тыс.руб.	2016 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	2016- 2015 г.	2017- 2016 г.
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	1377	3158	4159	+1781	+1001
2. Коммерческие расходы, тыс. руб.	720	2088	2831	+1368	+743
в % к выручке	52,29	66,118	68,069	+13,83	+1,951
3. Управленческие расходы, тыс. руб.	510	723	1076	213	+353
в % к выручке	37,04	22,894	25,872	-14,146	+2,978
2. Прибыль от продаж, тыс. руб.	147	347	252	+200	-95
в % к выручке	10,68	10,988	6,059	+0,308	-4,929
3. Прочие доходы, тыс. руб.	40	173	293	+133	+120
4. Прочие расходы, тыс. руб.	59	206	221	+147	+15
5. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	128	314	324	+186	+10

Из данных таблицы 5 следует, что прибыль до налогообложения увеличилась на 10 тыс. руб. Определим, чем это обусловлено:

1) Изменение выручки от продаж. Влияние данного фактора определяется путем умножения отклонения по выручке от продаж на процент прибыли от продаж к выручке в предыдущем году и деления полученного результата на 100:

$$+1001 \times 10,988 : 100 = +109,99, \text{тыс. руб.},$$

т.е. рост выручки от продаж увеличил прибыль на 109,99тыс. руб.;

2) Изменение удельного веса коммерческих расходов в выручке от продаж. Влияние фактора определяются путем умножения выручки от продаж отчетного года на отклонение удельного веса коммерческих расходов в выручке и деления полученного результата на 100:

$$+1,951 \times 4159 : 100 = +81,14 \text{тыс. руб.},$$

т.е. в результате увеличения доли коммерческих расходов прибыль уменьшилась на 81,14тыс. руб.

3)Изменение доли управленческих расходов. Определяется путем умножения отклонения доли управленческих расходов в выручке от продаж на выручку от продаж отчетного года:

$$+2,978\% \times 4159 = +123,86 \text{ тыс. руб.}$$

т.е. в результате увеличения доли управленческих расходов прибыль от продаж снизилась на 123,86 тыс. руб.

Итого по прибыли от продаж: $+109,99 - 81,14 - 123,86 = -95,01$ тыс. руб.

Таким образом, снижению прибыли от продаж способствовало увеличение доли коммерческих и управленческих расходов к выручке от продаж.

4) Прочие доходы увеличились на 120 тыс. руб., увеличив, тем самым, прибыль до налогообложения на эту же сумму;

5) Увеличение прочих расходов повлекло за собой уменьшение прибыли до налогообложения на 15 тыс. руб.

Суммарное влияние факторов:

$-95 + 120 - 15 = +10$ тыс. руб.

Таким образом, рост прибыли до налогообложения обусловлен увеличением выручки от продаж и прочих доходов.

Анализ чистой прибыли рассмотрим по данным таблицы 6

Из данных таблицы 6 следует, что в отчетном году чистая прибыль увеличилась на 13 тыс. руб. Определим, чем это обусловлено:

Таблица 6 - Анализ чистой прибыли ИП Разумов А.А.

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год	2016- 2015 г	2017- 2016г
1. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	128	314	324	+186	+10
2. Налог на прибыль, тыс. руб.	33	82	79	+49	-3
3. Чистая прибыль, тыс. руб.	95	232	245	+137	+13

1) Увеличение прибыли до налогообложения способствовало увеличению чистой прибыли на 10 тыс. руб.

2) Уменьшение суммы налога на прибыль и иных обязательных платежей увеличили чистую прибыль на 3 тыс. руб.

Определим суммарное влияние факторов: $+10 + 3 = +13$ тыс. руб.

Следовательно, увеличение чистой прибыли было достигнуто за счет увеличения прибыли до налогообложения и уменьшения налога на прибыль.

Прибыль характеризует общие итоги работы предприятия, но не отражает эффективность использования им имеющихся производственных ресурсов. Поэтому для оценки эффективности деятельности предприятия применяются показатели рентабельности.

Анализ рентабельности продаж проведем по данным таблицы 7.

Таблица 7 - Анализ рентабельности продаж

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год	2016- 2015 г.	2017- 2015 г.
1. Прибыль от продаж, тыс. руб.	147	347	252	+200	- 95
2. Выручка от продаж, тыс. руб.	1377	3158	4159	+1781	+1001
4. Рентабельность продаж (1/2), %	10,68	10,99	6,06	+0,31	- 4,93

Рентабельность продаж на конец года уменьшилась на 4,93%. Определим, чем это обусловлено, используя метод цепных подстановок.

1) Изменение прибыли от продаж.

$(252/3158) \times 100\% - 10,99\% = -3,01\%$ Т. е. уменьшение прибыли от продаж способствовало уменьшению рентабельности от продаж на 3,01%.

2) Изменение выручки от продаж.

$6,06 - 7,98\% = - 1,92\%$ Т. е. рост выручки от продаж способствовал снижению рентабельности от продаж на 1,92%.

Определим суммарное влияние факторов: $-3,01 - 1,92 = -4,93\%$.

Уменьшение рентабельности продаж обусловлено увеличением выручки от продаж и снижением прибыли от продаж в отчетном году.

Анализ рентабельности активов рассмотрим по данным таблицы 8

Таблица 8 - Анализ рентабельности активов

Показатель	2015 год	2016 год	2017 год	2016-2015 г.	2017-2016 г.
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	1377	3158	4159	+1781	+1001
2. Чистая прибыль, тыс. руб.	95	232	245	+137	+13
3. Среднегодовая стоимость собственного капитала предприятия, тыс. руб.	198	285	543,5	+87	+258,5
4. Среднегодовая стоимость активов предприятия, тыс. руб.	520	499	689,5	-21	+190,5
5. Удельная рентабельность продаж (2/1)	0,069	0,073	0,059	+0,004	-0,014
6. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (1/3)	6,95	11,081	7,652	+4,131	-3,429
7. Коэффициент автономии (3/4)	0,38	0,571	0,788	+0,191	+0,217
8. Рентабельность активов, %	18,27	46,49	35,53	+28,22	-10,96

Из данных таблицы 8 следует, что рентабельность активов снизилась на 10,96%. Определим, чем это обусловлено, используя метод абсолютных разниц.

1) Изменение рентабельности продаж.

$(-0,014 \times 11,081 \times 0,571) \times 100\% = -8,86\%$ Т. е. в результате уменьшения рентабельности продаж, рентабельность активов уменьшилась на 8,86 %.

2) Изменение коэффициента оборачиваемости собственного капитала.

$(-3,429 \times 0,059 \times 0,571) \times 100\% = -11,55\%$ Т. е. в результате снижения коэффициента оборачиваемости собственного капитала, рентабельность активов снизилась на 11,55%.

3) Изменение коэффициента автономии

$(0,217 \times 0,059 \times 7,652) \times 100\% = +9,80\%$ Т. е. в результате увеличения коэффициента автономии, рентабельность активов увеличилась на 9,80%.

Определим суммарное влияние факторов: $-8,86 - 11,55 + 9,80 = -10,61\%$

Таким образом, уменьшению рентабельности активов способствовало уменьшение рентабельности продаж и уменьшение коэффициента оборачиваемости собственного капитала. Следовательно, повышению рентабельности активов будет способствовать увеличение данных показателей.

Проведя анализ финансовых результатов, можно сделать вывод, что прибыль от продаж в 2017 г. снизилась на 95 тыс. руб. Этому способствовало

увеличение доли коммерческих и управленческих расходов к выручке от продаж.

Прибыль до налогообложения предприятия увеличилась на 10 тыс. руб. Это стало возможно за счет увеличения выручки от продаж и прочих доходов. Чистая прибыль предприятия увеличилась на 13 тыс. руб. Это произошло за счет уменьшения суммы налога на прибыль и иных обязательных платежей. Также следует отметить, что на конец 2017 года произошло снижение всех показателей рентабельности: рентабельность продаж снизилась на 4,93%, а рентабельность активов снизилась на 10,96%.

В целях анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия можно воспользоваться методическими положениями по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса, в которых определена система критериев для определения неплатежеспособных предприятий. Чаще всего для определения финансового состояния предприятия используются следующие показатели:

- коэффициенты, характеризующие платёжеспособность;
- коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость;
- коэффициенты, характеризующие деловую активность.

Проанализировав коэффициенты ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости, а также проведя анализ финансовых результатов предприятия, финансовое состояние ИП Разумов А.А. можно охарактеризовать следующим образом:

– предприятие ИП Разумов А.А. имеет достаточное количество оборотных активов для покрытия его краткосрочных обязательств. На конец 2017 г оборотные активы составляют 465 тыс. руб., краткосрочные обязательства составляют 128 тыс. руб.;

– внеоборотные активы приобретены за счет собственных средств, на конец года их стоимость увеличилась на 3 тыс. руб., что свидетельствует о развитии материально – технической базы предприятия;

– хозяйственная деятельность за анализируемый период рентабельна, валюта баланса на конец 2017 г. увеличилась на 201 тыс. руб.

– выручка от продаж за 2017 г. выросла на 1001 тыс. руб.;

– реальный собственный капитал предприятия увеличился на 237 тыс. руб. и на конец года составил 662 тыс. руб.;

– величина уставного капитала в 2017 г. осталась неизменной и составляет 10 тыс. руб.;

– судя по значениям коэффициентов ликвидности и платежеспособности баланс ИП Разумов А.А. ликвиден. В начале и в конце 2017 г. все коэффициенты ликвидности (коэффициент абсолютной ликвидности, промежуточный и общий коэффициент покрытия) удовлетворяют своим нормативным значениям и имеют тенденцию к увеличению: на конец 2017 года коэффициент абсолютной ликвидности увеличился на 0,45, промежуточный и общий коэффициент покрытия – на 1,13);

– предприятие на начало и конец года является финансово устойчивым, все коэффициенты финансового устойчивости удовлетворяют своим нормативным значениям. Это говорит о сохранении финансовой устойчивости ИП Разумов А.А. в течение 2017 г.;

– обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами на начало года составляла 189 тыс. руб., на конец года увеличилась на 170 тыс. руб. и составила 359 тыс. руб. Это является положительной тенденцией в деятельности организации;

– коэффициент оборачиваемости оборотных средств на конец года снизился на 0,38, период оборачиваемости оборотных средств также снизился на 1,02 дней, что может отрицательно сказаться на финансовом состоянии предприятия;

– коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности увеличились на 5,93 и на 11,96 соответственно. Период погашения дебиторской задолженности на конец года снизился на 2,92 дня и

составил 12,29 дня, а период погашения кредиторской задолженности на конец года снизился на 2,87 дня и составил 7,86 дня ;

– все коэффициенты рентабельности (рентабельность активов, рентабельность продаж) имеют тенденцию к снижению;

– уменьшение прибыли от продаж в 2017 году было вызвано увеличением доли коммерческих и управленческих расходов к выручке от продаж, а увеличению прибыли до налогообложения способствовало увеличением выручки от продаж и прочих доходов;

– чистая прибыль предприятия в 2017 году увеличилась на 245 тыс. руб.;

В целом можно сказать, что предприятие ИП Разумов А.А. обладает достаточными средствами для обеспечения экономического роста через инвестирование, поскольку его основные критериальные показатели финансового состояния на начало и на конец года превышают свои нормативные значения.

Дав обобщающую оценку финансового состояния ИП Разумов А.А., рассчитаем возможность банкротства предприятия, используя несколько методов, представленных в отечественной и зарубежной практике.

Расчет коэффициентов по системе Бивера, приведены в таблице 9.

Таблица 9 - Диагностика возможности банкротства по системе Бивера

Показатель	Расчет по строкам отчетности	Значение показателя на конец 2017 г.	Характеристика
Коэффициент Бивера	$(245 + 108) / (22 + 155)$	1,99	Коэффициент больше своего норматива группы 1 (нормальное финансовое положение)
Коэффициент текущей ликвидности (L ₁)	465/106	4,39	Коэффициент попадет в группу 1.

Экономическая рентабельность (R ₄)	$(245/790) \times 100\%$	31,01%	Коэффициент намного больше норматива группы 1.
Финансовый леверидж	$((22 + 155)/790) \times 100\%$	22,41%	Коэффициент соответствует нормативу группы 1.
Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами	$(613 - 325)/465$	0,62	Коэффициент соответствует нормативу группы 1.

Таким образом, по системе оценки вероятности банкротства У. Бивера финансовое состояние ИП Разумов А.А. на конец 2017 года по всем показателям относится к первой группе «Нормальное финансовое состояние».

Рассчитаем вероятность банкротства ИП Разумов А.А., используя двухфакторную и пятифакторную (модель Альтмана) модели угрозы банкротства.

В рассматриваемой организации показатель вероятности банкротства (Z) при использовании двухфакторной модели составил:

$$Z_{\text{дв}} = -0,3877 + (-1,0736) \times (267/135) + 0,579 \times (86+135/409) = -0,3877 - 2,1233 + 0,3129 = -2,1981;$$

$$Z_{\text{пн}} = -0,3877 + (-1,0736) \times (465/155) + 0,579 \times (155+22/790) = -0,3877 - 3,2208 + 0,1297 = -3,4788.$$

Так как расчетные значения Z-счета на начало и конец 2017 г. меньше нуля, то вероятность банкротства ИП Разумов А.А. невелика.

Рассчитаем вероятность банкротства ИП Разумов А.А. на начало и конец 2017 года, используя пятифакторную усовершенствованную модель оценки угрозы банкротства Альтмана для непроизводственных предприятий:

$$Z_{\text{дв}} = 6,56 \times (267-135/589) + 3,26 \times (358/589) + 6,72 \times (314/589) + 1,05 \times (368/86 + 135) = 1,4702 + 1,9815 + 3,5825 + 1,7484 = 8,7826;$$

$$Z_{\text{пн}} = 6,56 \times (465-155/790) + 3,26 \times (603/790) + 6,72 \times (324/790) + 1,05 \times (613/22 + 155) = 2,5742 + 2,4883 + 2,7561 + 3,6364 = 11,4550.$$

Так как расчетные значения Z-счета на начало и конец 2017 г. больше значения 2,60, то с вероятностью 88% можно сказать, что угроза банкротства ИП Разумов А.А. на ближайший год невелика.

Рассчитаем вероятность банкротства ИП Разумов А.А., используя двухфакторную модель, предложенную Московским государственным университетом:

$$Z_{нт} = 0,3872 + 0,2614 \times 3,19 + 1,0595 \times 0,72 = 0,3872 + 0,8339 + 0,7628 = 1,9839;$$

$$Z_{кт} = 0,3872 + 0,2614 \times 4,32 + 1,0595 \times 0,84 = 0,3872 + 1,1292 + 0,8900 = 2,4064.$$

Так как расчетные значения Z-счета на начало и конец 2017 г. больше значения 1,9911, то можно сказать, что угроза банкротства ИП Разумов А.А. очень низкая.

Рассчитав степень угрозы банкротства ИП Разумов А.А., используя выше представленные методы, можно сделать вывод, что вероятность банкротства ИП Разумов А.А. на ближайший год очень мала.

2.3 Финансово-хозяйственная деятельность ИП «Разумова А.А.» как объект судебно-бухгалтерской экспертизы и аудита

Как было указано ранее, ИП Разумов А.А. относится к категории малых предприятий и в соответствии с действующим законодательством, не подлежит обязательной экспертизе и аудиту ни по одному из существующих критериев. ИП Разумов А.А. к судебно-бухгалтерской экспертизе не привлекалось, споров не было, поэтому рассмотрим практику применения судебно-бухгалтерской экспертизы на примере некоторых предприятий г. Владивостока (таблица 10).

Таблица 10 – Практика применения судебно-бухгалтерской экспертизы

Суть судебного вопроса	Решение суда	Позиция ИНФС
На основании договора от 25.01.2016 г. № 05/04/2015 налогоплательщиком в пользу ООО «Пекта» передано право собственности на здание по цене 9 440 000 руб.	Арбитражного суда города от 21.09.16 г., оставленным без изменения постановлением Девятого арбитражного апелляционного суда от	Налоговая инспекция провела экспертизу и выяснила, что на дату совершения сделки стоимость имущества составляла 273 656 000 руб. вместо примененной сторонами сделки 9 440 000 руб. Рыночная стоимость,

<p>Также были заключены аналогичные договоры в отношении других объектов недвижимости, которые были проданы одноименному ООО «Снаб ДВ» по цене 950 000 руб., ООО «Строитель» — 710 000 руб. Компании доначислен налог на прибыль организаций и НДС в общей сумме 284 471 456 руб., а также пени в размере 65 489 533 руб. и предусмотренный ст. 122 НК РФ штраф в размере 104 467 512 руб.</p>	<p>10.12.16 г., обществу в удовлетворении заявленных требований отказано.</p>	<p>установленная оценщиком, принята инспекцией в целях определения размера недоимки. Это повлекло начисление недоимки исходя из дохода, соответствующего рыночному уровню стоимости этих объектов недвижимости. С этой позицией согласились и суды.</p>
<p>ООО «Строитель» обратилось в суд с заявлением о признании недействительным решения ИФНС в части доначисления НДС, уменьшения убытков.</p>	<p>Решением Арбитражного от 18.09.15 г. заявленные требования удовлетворены частично, решение инспекции признано недействительным в части штрафа по ст. 126 НК РФ, размер штрафа уменьшен до суммы 109 360 руб. Однако в Определении ВС РФ от 21.07.16 г. № 306-КГ16-8417 по делу № А72-7480/2014 суд встал на сторону налоговых органов. Суд признал договорные отношения «формальными», поскольку было установлено наличие недостоверных сведений, содержащихся в первичных документах, представленных обществом по взаимоотношениям с контрагентами.</p>	<p>Основанием для доначисления спорных сумм налога, начисления пени, взыскания штрафных санкций, уменьшения убытков послужили выводы инспекции о неправомерном занижении — доходов от реализации продукции собственного производства, НДС путем формального заключения договора с ООО «ВладСнаб», а также о необоснованном отражении в составе расходов, учитываемых для целей налогообложения, стоимости товаров, приобретенных по договору поставки с ООО «ВладСнаб», неправомерном предъявлении сумм НДС к вычету с целью получения необоснованной налоговой выгоды.</p>
<p>В Арбитражный суд города обратилась сотрудница сети ресторанов ООО «Токуо» с просьбой с заявлением, о том, что сеть ресторанов не отражает часть выручки в кассе</p>	<p>В решении Арбитражного суда города от 24.08.16 г. по делу А40-249895/2015 суд признал правомерным доначисление налогов сети ресторанов «Токуо». Доначисления налога, пени и штрафа, в совокупности достигающие 1 млрд руб. по указанным проверкам, обусловлены установленными в ходе мероприятий налогового контроля фактами сокрытия ресторанами сети «Токуо» реальных сведений о доходах (выручке).</p>	<p>Налоговый орган доначислил налоги, имея информацию в виде свидетельских показаний о фактах «скручивания кассы», неполного отражения выручки. В ходе расследования дела сотрудница в своих свидетельских показаниях сообщила о скручивании кассы каждый вечер в ресторанах сети «ночными кассирами». Также в ее показаниях было указано, что фискальные чеки после проведенной скрутки касс ресторанов и большая часть наличных, полученных от реализации услуг (блюда, напитки) сети ресторанов, ежедневно кассирами и главными бухгалтерами передается на хранение в сейфы, расположенные в офисе каждой из организаций сети; позже неучтенные доходы бухгалтеры отвозят в банковские ячейки.</p>

Поэтому с целью предотвращения конфликтных споров, а также повышения уровня экономической безопасности ИП Разумов А.А. был предложен стандарт бухгалтерской экспертизы.

Рассмотрим применения данного стандарта в деятельности ИП Разумов А.А.

Процесс экспертной проверки и судебно-бухгалтерской экспертизы, как и любого вида финансового контроля можно разделить на три основных этапа: планирования, непосредственно проведения проверки и подготовки выводов и заключений. Так как экспертная деятельность регламентируется стандартами, то соответственно для каждого из перечисленных этапов существуют стандарты аудита, в которых присутствуют рекомендации эксперту.

На первом этапе фирме необходимо сформировать и разработать рабочий документ для проведения экспертизы (таблица 11).

Таблица 11 – Рабочий документ эксперта «Изучение ИП Разумов А.А.

	Вопросы для изучения	Данные ИП Разумов А.А.
1.	Отраслевые, регуляторные и прочие внешние факторы, включая применимую концепцию подготовки финансовой отчетности	Особенностей законодательства нет, регуляторная среда для данного вида деятельности – оказание услуг по передаче имущества в аренду и оптовая торговля - обычная. Общепринятая концепция подготовки финансовой отчетности. Особенности – бухгалтерский учет ведет руководитель организации
2.	Операционная деятельность	1) торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах; 2) торговля оптовая санитарно-техническим оборудованием 3) торговля оптовая лакокрасочными материалами.
3.	Структура собственности	Частная, вклад физического лица
4.	Виды инвестиций	Собственные источники
5.	Выбор и применение учетной политики, обоснование внесения изменений, соответствие учетной политики организации ее деятельности	Упрощенная система бухгалтерского учета, упрощенная система налогообложения, изменения в учетную политику вносятся только в связи с внесением изменений в законодательство.
6.	Цели и стратегии организации и связанные с ними бизнес-	Цель – развитие и получение прибыли, бизнес-риски связаны с высокой конкуренцией данного вида

	риски	деятельности на рынке розничных услуг.
7.	Оценка и анализ финансовых результатов деятельности	С 2016 по 2017 годы: увеличение чистой прибыли в 1,7 раза, снижение рентабельности продаж с 15,3 до 14,9% (на 0,4%)

На втором этапе эксперт должен выявить и оценить риски существенного искажения на уровне финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом и на уровне конкретных предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности для групп однотипных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и случаев раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности. Для этой цели:

- выявляются риски в процессе ознакомления с деятельностью предприятия и его средой, включая средства контроля, относящиеся к этим рискам, а также с группами однотипных операций, остатками по счетам бухгалтерского учета и случаями раскрытия информации в финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- устанавливается соответствие между выявленными рисками и тем, какая информация может быть искажена на уровне предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- рассматривается, не являются ли риски столь большими, чтобы привести к существенному искажению финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проводя оценки рисков, можно выявить средства контроля, которые, вероятно, способны предотвратить или обнаружить и исправить существенное искажение конкретных предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности. Эксперт получает понимание средств контроля и устанавливает соответствие между ними и предпосылками подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в контексте процессов и систем, в которых они существуют. Такой подход является действенным, поскольку отдельные контрольные действия сами по себе, как правило, не бывают направлены на конкретный риск. Как правило, наличие сочетания нескольких контрольных

действий вместе с другими элементами системы внутреннего контроля может быть достаточным, чтобы быть направленным на конкретный риск.

Для оценки риска средств контроля разрабатываются и заполняются тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета ИП Разумов А.А.(Приложение А).

Анализируя представленные тесты средств внутреннего контроля, можно сделать вывод о том, что всего было оценено 49 элементов средств внутреннего контроля. При этом 44 элемента характеризуют высокий уровень контроля, а 5 элементов – средний уровень внутреннего контроля.

Результаты заполненных тестов проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета ИП Разумов А.А. представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Результаты оценки системы внутреннего контроля ИП Разумов А.А.

Оценка фактора	Степень надежности, %	Риск контроля	Количество
«В» высокая	81-100	низкий	44
«С» средняя	41-80	средний	5
«Н» низкая	0-40	высокий	-

Рассчитаем значения для определения риска существенного искажения отчетности:

$$B = 44/49 \times 100 = 89,80\%.$$

$$C = 5/49 \times 100 = 10,2\%.$$

Расчет говорит о высоком уровне (эффективности) внутреннего контроля. Следовательно, определен низкий риск существенного искажения отчетности.

Представленное тестирование свидетельствует о том, что высокий уровень средств системы внутреннего контроля ИП Разумов А.А. заслуживают следующие положения:

– профессионализм работников предприятия – все имеют высшее образование;

- высокий уровень компетентности и разумный подход с организации контрольной деятельности со стороны руководства предприятия;
- закреплена четкая организационная структура;
- ответственность и полномочия сотрудников разделены распорядительными документами;
- предусмотрена система обучения, повышения квалификации кадров и определена их низкая текучесть;
- действующие средства контроля справляются с возрастающим объемом операций;
- компьютерные технологии внедрены с момента образования;
- принимаются во внимание изменения в применяемых стандартах, положениях в области, ведения бухгалтерского учета;
- учетный процесс обеспечен техническими средствами, соответствующим программным обеспечением, базами данных;
- все операции регистрируются и классифицируются для дальнейшего включения в финансовую (бухгалтерскую) отчетность;
- проводится анализ фактических показателей в сравнении с показателями за предыдущие периоды;
- выполняется обзорная проверка счетов, составление оборотных ведомостей;
- используется лицензионное программное обеспечение для операционной системы;
- проверяется арифметическая точность бухгалтерских записей;
- осуществляется наблюдение руководства за, своевременностью подготовки выверки расчетов с банками, персоналом по оплате труда;
- периодически производится предоставление отчетов руководству ИП Разумов А.А. по результатам мониторинга, осуществляется контроль выполнения мероприятий по устранению выявленных нарушений.

При оценке рисков искажения отчетности из 9 вопросов (Приложение А), которые соответствуют 100%, было выявлено: количество высоких оценок =

$5/9 \times 100 = 55,56\%$, количество средних оценок = $4/9 \times 100 = 44,44\%$.

Представленное тестирование свидетельствует о том, что на снижение риска существенного искажения отчетности ИП Разумов А.А. повлияли основные факторы:

- регулярно проводится инвентаризация товаров;
- закреплена четкая организационная структура;
- ответственность и полномочия сотрудников разделены распорядительными документами;
- проверяется достоверность списания товаров;
- нет случаев покрытия ущерба от недостач за счет чистой прибыли предприятия;
- имеются акты оприходования и списания товаров;
- проверяются и соблюдаются положения учетной политики.

На основании таблицы 12, зная удельный вес высоких оценок в структуре, можно оценить как средний, риск существенного искажения отчетности ИП Разумов А.А. по представленным в Приложении А, тестам.

Таблица 13 - Оценка рисков существенного искажения отчетности

Оценка фактора	Степень надежности, %	Риск контроля
«В» высокая	80-100	низкий
«С» средняя	50-79	средний
«Н» низкая	0-49	высокий

Проведенный тест показывает, что высокие оценки составляют 55,56% и принадлежит интервалу от 50% до 79%, что соответствует среднему уровню. Следовательно, определен средний уровень возможного искажения отчетности ИП Разумов А.А., т.е. при составлении плана и программы аудита нет необходимости увеличивать объем применяемых процедур в отношении исследуемого предприятия. По результатам тестирования определено, что объем аудита не увеличивается за счет определенных рисков. Проверка ИП Разумов А.А. проводится сплошным методом, а по группам однотипных

операций – выборочным.

После определения уровня существенности и оценки рисков оставляются план и программа аудита с учетом проведенных расчетов определяется необходимый объем процедур и этапов аудита.

Общий план аудита ИП Разумов А.А.включает следующие показатели: цель аудита, объем выполняемых работ, график и сроки проведения работ, способы и приемы проверки, состав проверяемой группы.

При разработке общего плана аудита (экспертизы) товарных операций ИП Разумов А.А.(таблица 14) принимается во внимание:

Таблица 14 - Общий план аудита (экспертизы) товарных операций

№п/п	Планируемые виды работ	Период проведения	Исполнитель	Примечание
1	Общая оценка организации ведения бухгалтерского учета	20-14.02.2017	Будаева Оксана	
2	Общая оценка организации, достоверности, формирования и обоснованности показателей торговой деятельности	15-18.02.2017	Будаева Оксана	
3	Разработка методики корректировки показателей торговой деятельности	20-25.02.2017	Будаева Оксана	
4	Формирование таблиц пересчета показателей отчетности разработка корректирующих проводок	26.02-02.03.2017	Будаева Оксана	
5	Формирование таблиц пересчета показателей отчетности	03.03-05.03.2017	Будаева Оксана	
6	Определение количественного влияния выявленных отклонений на показатели отчетности.	06.03-07.03.2017	Будаева Оксана	
7	Оформление результатов проверки	09.03-10.03.2017	Будаева Оксана	

а) деятельность предприятия. ИП Разумов А.А.осуществляет оптовую и розничную торговлю строительными материалами.

б) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, в том числе:

– учетную политику, принятую компанией, и ее изменения. ИП Разумов А.А.разработана главным бухгалтером и утверждена директором предприятия;

– влияние новых нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета на отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. При изменении действующего законодательства вносятся дополнения в учетную политику предприятия;

– планы использования в ходе проверки тестов средств контроля и процедур проверки по существу;

в) риск и существенность. По результатам тестирования определено, что объем аудита не увеличивается за счет определенных рисков и уровня существенности;

г) характер, временные рамки и объем процедур. Основной вид деятельности определяют приоритетность аудита товарных операций.

д) координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполненной работы. Основные направления работы формулируются в плане аудита и развиваются в программе;

е) прочие аспекты. Определяются по мере необходимости, могут формироваться в процессе проведения экспертной проверки.

Далее эксперт составляет программу проверки, в которой определяют характер, сроки и объем запланированных процедур, необходимых для реализации общего плана.

Программа аудита (экспертизы) для проведения проверки товарных операций ИП Разумов А.А. выполняет одновременно две функции: с одной стороны, она является набором инструкций для эксперта, выполняющего проверку, а с другой — средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы экспертом со стороны руководителя проверки.

В программе отражаются предпосылки подготовки бухгалтерской отчетности в части отражения прибыли предприятия за отчетный период.

Таким образом, планирование экспертом своей работы способствует тому, чтобы важным областям аудита было уделено необходимое внимание,

чтобы были выявлены потенциальные проблемы и работа была выполнена с оптимальными затратами, качественно и своевременно.

В ходе подготовки и планирования аудита (экспертизы) товарных операций ИП Разумов А.А.осуществляется знакомство с особенностями деятельности, системой внутреннего контроля и бухгалтерского учета предприятия, определяются риски и уровень существенности, составляются общий план и программу проверки, на основании которых проводится сбор доказательств в отношении системы учета товарных операций.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДОВ АУДИТА В СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЕ НА ПРИМЕРЕ ИП «РАЗУМОВА А.А.»

3.1 Особенности сбора информации при проведении экспертизы (аудита) ИП «Разумова А.А.»

Сбор информации при проведении экспертизы проводится в соответствии с программой проверки (таблица 15).

Таблица 15 – Программа аудита (экспертизы) товарных операций

№ п/п	Этапы и задачи проверки	Источники
1. Экспертиза (аудит) учета и сохранности товарно-материальных ценностей		
1.1	Проверка правильности организации материальной ответственности: -проверка документального оформления договоров о материальной ответственности; -проверка своевременного их перезаключения	Договор о материальной ответственности
1.2	Проверка соответствия данных синтетического и аналитического учетов	Бухгалтерский баланс, Сводный оборотный баланс, журналы - ордера по счетам 41/1, 41/2, 19.
1.3	Проверка ведения книги покупок, книги продаж, книги регистрации счетов-фактур	Книга покупок, книга продаж, книга регистрации счетов-фактур
1.4	Проверка правильности отражения результатов инвентаризации.	Приказ о порядке и сроках проведения инвентаризации; приказ о назначении состава рабочей инвентаризационной комиссии; инвентаризационные описи, акты инвентаризации, сличительные ведомости; протоколы заседания инвентаризационной комиссии, решения руководства по утверждению результатов инвентаризации
2. Экспертиза (аудит) товарных операций		
2.1	Проверка полноты оприходования товаров	Счета-фактуры, накладные
2.2	Проверка наличия и правильности оформления первичных документов по учету товарных операций	Формы нетиповых первичных документов, график документооборота товарно-транспортные накладные, ж/д накладные, счета-фактуры
2.3	Проверка наличия и правильности оформления первичных документов по операциям расчетов с поставщиками	Счет-фактура, накладная, договор купли-продажи, договор поставки
2.4	Проверка правильности отражения операций по поступлению товаров	Рабочий План счетов, журналы – ордера и ведомости по счетам 41/1, 41/2, 19
2.5	Проверка правильности формирования оптовых цен на товары	Реестр цен реализации, счета-фактуры
2.6	Проверка правильности формирования и учета издержек обращения	Учетные регистры по счету 44

2.7	Проверка правильности формирования и учета продажи товаров	Учетные регистры по счету 90, 62, 68
-----	--	--------------------------------------

В ходе аудита (экспертизы) установлено, что со всеми материально-ответственными лицами заключены договоры о материальной ответственности, на основании которых заведующий складом и кладовщики осуществляют складской учет товаров.

Затем производится проверка оприходования и документального оформления товаров. Проверка документального оформления товаров в учете ИП Разумов А.А. позволяет сделать вывод о том, что поступление товаров оформляется на основании договора с поставщиком.

ИП Разумов А.А. является предприятием, приобретающим товары различных наименований у различных поставщиков.

Поставка товаров осуществляется поставщиком путем отгрузки (передачи) товаров ИП Разумов А.А.. Доставка товаров осуществляется поставщиком путем отгрузки их транспортом, предусмотренным договором поставки, и на определенных в договоре условиях. Покупатель вправе, уведомив поставщика, отказаться от принятия товаров, поставка которых просрочена, если в договоре поставки не предусмотрено иное. Товары, поставленные до получения поставщиком уведомления, покупатель обязан принять и оплатить.

Для оценки выполнения плана поставок следует сопоставить плановые нормы с отчетными данными о поставках за предшествующий период. Затем сопоставляются договора предприятия с проверенной потребностью в соответствующих товарах и, если имеются расхождения, выясняют их причины.

Товарные отчеты в ИП Разумов А.А. составляются материально-ответственными лицами в двух экземплярах. Первый экземпляр отчета вместе со всеми оправдательными документами, подтверждающими поступление или выбытие товаров, представляется в бухгалтерию организации, а второй с

распиской бухгалтера о приеме отчета остается у материально ответственного лица. Все приходные и расходные документы, на основании которых составляются товарные отчеты, располагаются в хронологическом порядке. Нумерация товарных отчетов является последовательной с начала и до конца года с первого номера. В тексте и цифровых данных товарных отчетов не оговоренные исправления и подчистки не допускаются. Допущенные ошибки в товарных отчетах исправляются корректурным способом. Проведенная проверка документального оформления товаров свидетельствует о том, что оприходование осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства с применением унифицированных форм учетной документации.

Следующим этапом проверки является подтверждение правильности отражения товарных операций на счетах учета. Проверкой установлено, что согласно рабочего Плана счетов для учета товаров ИП Разумов А.А. предназначен один балансовый счет 41 «Товары». На балансовом счете 41 «Товары» учитываются товары, их поступление и выбытие.

При этом отражение на счетах бухгалтерского учета операции по поступлению товаров и связанных с ним транспортно-заготовительных сопоставлено по данным первичных документов, используя рабочие таблицы аудитора, как представлено в таблице 16.

Таблица 16 - Рабочий документ «Проверка учета операций поступления товаров в ИП Разумов А.А.

Содержание операции	Источник информации	Корреспонденция счетов		Сумма по учету	Значение аудитора
		Дебет	Кредит		
Поступление товара в организацию	Товарная накладная	41	60	110 000 руб.	110 000 руб.
Задолженность поставщику по НДС	Счет-фактура	19	60	19 800 руб.	19 800 руб.
Организация оплачивает задолженность поставщику	Выписка банка, платежное поручение	60	51	129 800 руб.	129 800 руб.
Принят к вычету НДС по оприходованным товарам	Счет-фактура	68	19	19 800 руб.	19 800 руб.

Произведены расходы по доставке товаров (транспортные услуги)	Акт оказанных услуг	44	60	5000 руб.	5000 руб.
НДС по транспортным расходам	Счет-фактура	19	60	900 руб.	900 руб.
Оплачен счет транспортной организации	Выписка банка, платежное поручение	60	51	5900 руб.	5900 руб.
Принят к вычету НДС по транспортным расходам	Счет-фактура	68	19	900 руб.	900 руб.
Отражена реализация товаров	Товарная накладная	62	90-1	250000 руб.	250000 руб.
Отражен НДС	Счет-фактура	90-3	68-2	38135,59 руб.	38135,59 руб.
Списана покупная стоимость товаров	Товарная накладная	90-2	41	110 000 руб.	110 000 руб.

При получении доказательств относительно достоверности ведения учета продажи товаров проводится сверки регистров бухгалтерского учета и правильность корреспонденций счетов, как представлено в таблице 17.

Таблица 17 – Рабочий документ аудитора «Корреспонденция счетов учета продаж ИП Разумов А.А.

Содержание операции	Источник информации	Дебет	Кредит	Сумма по учету	Значение аудитора
Отражен переход права собственности на товар покупателю в соответствии с документами на передачу товарной продукции	Товарная накладная	62	90-1	250000 руб.	250000 руб.
Списание покупной стоимости реализованных товаров	Товарная накладная	90-2	41	110 000 руб.	110 000 руб.
Отражен НДС	Счет-фактура	90-3	68	38135,59 руб.	38135,59 руб.
Списание расходов на продажу	Акт оказанных услуг	90-2	44	5000 руб.	5000 руб.
Выявление финансового результата от реализации (прибыль)	Анализ счета 90	90-9	99	96864,41 руб.	96864,41 руб.
Погашение задолженности покупателя по оплате поставленных товаров	Выписка банка, платежное поручение	51	62	250000 руб.	250000 руб.

Следовательно, в автоматизированной системе учета ИП Разумов А.А. достоверно формируются бухгалтерские проводки по отражению в учете операций с товарами исследуемой организации. Применяемые в ходе аудита (экспертизы) методы оценки, инспектирования и наблюдения позволяют

сделать собрать надлежащие доказательства относительно правильности применяемых корреспонденций счетов учета товарных операций при поступлении и продаже товаров в ИП Разумов А.А.

На всех этапах получения доказательств применялся пересчет сумм учетных товаров и проверка соответствия данных аналитического и синтетического учета. При этом преследовалась следующая цель: установить, соответствуют ли данные аналитического и синтетического учета по операциям учета товаров. Для выполнения этой процедуры используются источники информации: главная книга, журналы-ордера, товарные отчеты, ведомости и учетные регистры по счету 41. Процедура проводилась в следующей последовательности:

- просматривался журнал по счету 41, суммируя все суммы, относящиеся к одному месяцу, по графам «Получено», «Отпущено», и заносятся полученные суммы в таблицу 17;

- производилась выборка кредитовых оборотов по счету 41 в корреспонденции со счетами 62, 76, 94, а также переносились эти сведения в таблицу 18.

Таблица 18 - Рабочий документ «Сверка регистров синтетического и аналитического учета по операциям учета товаров»

Месяц	Получено товаров		Списано товаров				Всего
	Аналит. расчеты	Дт 41	Аналит. расчеты	Дт 76	Дт 90	Дт 94	
10	1825631	1825631	890062	237770	649925	2367	890062
11	1625694	1625694	791739	211340	578747	1652	791739
12	1764983	1764983	859791	229448	628334	2009	859791
Итого	5216308	5216308	2541592	678558	1857006	6028	2541592

Соответствие данных синтетического и аналитического учета по операциям учета товаров в ИП Разумов А.А. за анализируемый период

свидетельствует о том, что на предприятии не приходовались излишние товары и не отпускались неучтенные товары.

Проверка арифметических расчетов или пересчет документов и учетных записей исследуемого предприятия не выявил ошибок, так как этот участок бухгалтерского учета автоматизирован, что сводит к минимуму возможность неточных расчетов.

Программой аудита (экспертизы) было определено провести сопоставление остатков по счетам за различные периоды, что было сделано без замечаний в адрес ИП Разумов А.А.

Система бухгалтерского учета формирует информацию о состоянии товаров и расчетов с поставщиками для бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проверка правильности отражения информации о товарах в бухгалтерской отчетности — заключительный этап аудиторского процесса, потому она состоит из общих итоговых признаков, которые высчитывают в конце отчетного периода методом подходящей группировки данных текущего учета. В бухгалтерской отчетности могут содержаться как количественные, так и качественные признаки, как в стоимостном, так и в натуральном выражении. Бухгалтерская отчетность является главным источником информации для анализа и принятия решений

Доходы от продажи товаров и расходы по закупке товаров исследуемой компании включаются в себестоимость продаж, которая отражается в Отчете о финансовых результатах ИП Разумов А.А.

При оценке статей бухгалтерской отчетности ИП Разумов А.А. соблюдены определенные допущения и требования: достоверность и полнота, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления.

Требование достоверности и полноты означает, что бухгалтерская отчетность дает достоверное и полное представление имущественном и

финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности.

Требование целостности означает включение в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных организацией.

Требование последовательности означает соблюдение постоянства в содержании и формах бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

В соответствии с требованием сопоставимости в бухгалтерской отчетности содержатся данные, позволяющие осуществить их сравнение с аналогичными данными за годы, предшествовавшие отчетному.

Требование соблюдения отчетного периода означает, что в качестве отчетного года принят период с 1 января по 31 декабря включительно, т.е. отчетный год совпадает с календарным.

Требование правильного оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности: составление её на русском языке, в валюте РФ, подписание руководителем организации и главным бухгалтером.

Результаты аудита (экспертизы) по каждому этапу проверки товарных операций обобщаются для предоставления информации по результатам аудита (экспертизы) руководству ИП Разумов А.А.

3.2 Подготовка письменной информации руководству экономического субъекта по результатам аудита (экспертизы)

Программой аудита (экспертизы) было определено провести проверку финансовых результатов, что было сделано без замечаний в адрес ИП Разумов А.А.

Проведенная проверка не выявила нарушений при отражении в учете товарных операций предприятия. Товарные операции составляют значительную часть хозяйственной деятельности предприятия, поэтому своевременная оценка учета движения товаров, их структуры и текущих изменений должен стать необходимым элементом экономического планирования деятельности ИП Разумов А.А.

По материалам проведенной проверки аудиторской организации рекомендуется наряду с обязательным представлением клиенту аудиторского заключения подготовить также письменную информацию для руководства проверяемого предприятия.

Информация представляет собой сведения, ставшие известными аудитору в ходе аудита (экспертизы) финансовой (бухгалтерской) отчетности, которые, по мнению эксперта, являются одновременно важными для руководства и представителей собственника при осуществлении ими контроля за подготовкой достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытием информации в ней. Информация включает только те вопросы, которые привлекли внимание аудитора в результате аудита (экспертизы).

Аудиторская проверка операций с товарами и расчетов с поставщиками ИП Разумов А.А. показала, что учет ведется в соответствии с требованиями нормативных документов.

По результатам проведенной проверки в соответствии с программой аудита (экспертизы) и собранными доказательствами при проведении специальных аудиторских процедур руководству ИП Разумов А.А. может быть представлена следующая информация.

1. По договору поставки поставщик – продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, выполняет поставку товаров в срок, установленный в договоре.

2. Хозяйственные операции по реализации товаров ИП Разумов А.А. осуществляются в соответствии с заключенными договорами и оформляются типовыми унифицированными формами учетной документации.

3. Учет товаров ведут материально-ответственные лица, которые представляют отчетность о движении товаров с целью осуществления контроля товарных операций.

4. Синтетический учет товаров ведется с использованием счета 41 «Товары». По дебету отражается поступление товаров, по кредиту – их реализация и прочее выбытие.

5. Учет продажи товаров ведется в соответствии с типовой корреспонденцией счетов. В бухгалтерском учете ИП Разумов А.А. финансовый результат от реализации определяется по счету 90 «Продажи». Этот счет предназначен для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также для определения финансового результата по ним.

Расчеты с покупателями за товары отражаются в учете записями по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

6. Проведенные расчеты в ходе проверки подтверждают соответствие данных аналитического и синтетического учета товаров, что свидетельствует о том, что финансовый результат от реализации ИП Разумов А.А. отражает достоверно операции с товарами на предприятии.

Для усиления системы внутреннего контроля ИП Разумов А.А. рекомендовано создание службы внутреннего аудита (экспертизы).

Под системой внутреннего аудита (экспертизы) понимается совокупность организационных мер, методик и процедур, применяемых руководством экономического субъекта для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности. Система внутреннего контроля должна включать процедуры, применение которых обеспечивает надзор и проверку за следующими аспектами финансово-хозяйственной деятельности:

- соблюдением требований законодательства, применяемого при осуществлении финансово-хозяйственных операций;
- исполнением приказов, распоряжений и других руководящих указаний на всех уровнях иерархии управления;
- точностью и полнотой оформления учётной документации;
- предотвращением ошибок и искажений информации;
- своевременностью и правильностью подготовки отчетности;
- обеспечением сохранности активов экономического субъекта.

Цель внутреннего аудита (экспертизы) – обеспечение соблюдения всеми сотрудниками предприятия своих должностных обязанностей в соответствии с целями организации. Под главной задачей внутренних аудиторов следует

понимать обеспечение удовлетворения потребностей органов управления в части предоставления контрольной информации по различным интересующим их вопросам. Состав и структура службы внутреннего аудита (экспертизы) ИП Разумов А.А.

1.Руководитель службы (председатель ревизионной комиссии). На эту должность назначены высококвалифицированные специалисты с высшим экономическим образованием, опытом бухгалтерской работы – главный бухгалтер ИП Разумов А.А.

2. Специалист по расчетам - бухгалтер ИП Разумов А.А.

Сотрудники службы внутреннего аудита (экспертизы) имеют образование, соответствующее характеру их деятельности. Служба внутреннего аудита (экспертизы) при необходимости должна иметь возможность привлекать к работе экспертов, применяя отдельные положения аудиторского правила (стандарта) «Использование работы эксперта». В практической работе служба внутреннего аудита (экспертизы) руководствуется законами Российской Федерации, Указами Президента, постановлениями Правительства РФ, инструкциями, приказами министерств и ведомств, Учредительными документами и другими внутрифирменными документами и распоряжениями, Положениями о структурном подразделении (Положением о ревизионной комиссии), должностными инструкциями и контрактами, заключенными между аудитором и представителем предприятия.

При создании службы внутреннего аудита (экспертизы) создан план их действий, представленный в таблице 19.

Таблица 19 – План работы службы внутреннего аудита (экспертизы) ИП Разумов А.А.

Задания	Период выполнения
Проведение инвентаризаций	Ежеквартально, перед составлением отчетности и при смене материально-ответственного лица
Контроль учетных записей	Ежеквартально, перед составлением

	отчетности
Проверка наличия актов сверок с контрагентами	В конце года, перед составлением отчетности
Подтверждение достоверности составления отчетности	Ежеквартально, перед составлением отчетности

Внутреннему контролю качества работы внутреннего аудита (экспертизы) руководству службы необходимо уделять особое внимание, так как именно этот аспект оказывает доминирующее влияние на эффективность функционирования службы внутреннего аудита (экспертизы) в целом. В данном структурном подразделении экономического субъекта необходимо формирование внутренней системы контроля качества аудита (экспертизы), которая будет осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль.

Предварительный контроль осуществляется на этапе планирования внутреннего аудита (экспертизы). Текущий внутренний контроль работы исполнителей включает элементы основных указаний и проверки выполненной работы. Последующий контроль состоит в проверке результатов работы, выполненной каждым внутренним аудитором.

Рассмотрим качественные показатели характеристики службы внутреннего аудита (экспертизы):

–высокая оценка соблюдения сотрудниками службы внутреннего аудита (экспертизы) требований независимости, умения и компетенции, честности и объективности, конфиденциальности и профессиональной этики;

–сотрудники внутреннего аудита (экспертизы) дают поручения заданий профессиональным сотрудникам, квалификация которых соответствует характеру этих заданий;

–выполнение всех видов работ сотрудниками в соответствии с определенными указаниями и требованиями качества;

–выявление резервов совершенствования деятельности внутренних аудиторов и в целом всей службы внутреннего аудита (экспертизы);

–оказание сотрудниками дополнительных консультаций при недостатке опыта или знаний в конкретных обстоятельствах;

–посещение внутренними аудиторами научно-практических конференций и семинаров, с целью получения всесторонних знаний в областях бухгалтерского учета, налогообложения, аудита (экспертизы), финансов и др.;

–оценка работы службы внутреннего аудита (экспертизы) внешними аудиторами является высокой, вызывает у них доверие и надежность.

Представленные рекомендации по совершенствованию организации учета и контроля товарных операций ИП Разумов А.А. позволят повысить эффективность контрольной работы исследуемого предприятия.

Таким образом, поведенная аудиторская проверка позволяет сделать вывод о достоверности ведения учета операций поступления товаров и расчетов с поставщиками в ИП Разумов А.А. и соответствия нормативному законодательству. При этом руководству предложены рекомендации по совершенствованию учета товарных операций. В целях совершенствования проведения аудиторской проверки можно рекомендовать аудиторским организациям использовать в процессе проверок компьютерные информационные технологии. Применение таких технологий в аудите позволяет анализировать содержание формируемой в бухгалтерии предприятия базы данных, если таковая существует и доступна; контролировать показатели, содержащиеся в регистрах бухгалтерского учета предприятия; снизить трудоемкость аналитических процедур; формировать аудиторскую документацию.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью работы являлось изучение использования методов аудита в судебно-бухгалтерской экспертизе на примере ИП «Разумова А.А.»

В соответствии с поставленной были решены следующие задачи:

- рассмотрена роль аудита в контроле за деятельностью коммерческих организаций и в экспертной деятельности;
- дана краткая характеристика основных показателей деятельности предприятия ИП Разумов А.А.
- проведен анализ финансовой устойчивости компании и дана оценка вероятности банкротства ИП Разумов ;
- проведена экспертиза и аудит финансовой деятельности ИП Разумов А.А.;
- рассмотрены особенности сбора информации при проведении экспертизы (аудита) ИП «Разумова А.А.»;
- подготовлена письменная информация руководству экономического субъекта по результатам аудита (экспертизы).

ИП Разумов А.А. было зарегистрировано 19 ноября 2004 г. ИНН 253808253742, ОГРН 304253832400150.

Основными видами деятельности данной организации являются:

- торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах;
- торговля оптовая санитарно-техническим оборудованием
- торговля оптовая лакокрасочными материалами.

В результате анализа экономических показателей можно сделать вывод о положительной финансово-хозяйственной деятельности предприятия, так как почти все технико-экономические показатели имеют тенденцию к увеличению. По сравнению с 2015 г. больше всего произошло увеличение объема оказываемых услуг и чистой прибыли предприятия (увеличение составило 2782 и 150 тыс. руб. соответственно). Исключение составляют такие показатели как

прибыль от продаж, рентабельность активов и рентабельность продаж. Данные показатели по сравнению с 2016 годом имели тенденцию к снижению.

Рассчитав степень угрозы банкротства ИП Разумов А.А., используя выше представленные методы, можно сделать вывод, что вероятность банкротства ИП Разумов А.А. на ближайший год очень мала.

Как было указано ранее, ИП Разумов А.А. относится к категории малых предприятий и в соответствии с действующим законодательством, не подлежит обязательной экспертизе и аудиту ни по одному из существующих критериев. ИП Разумов А.А. к судебно-бухгалтерской экспертизе не привлекалось.

Поэтому с целью предотвращения конфликтных споров, а также повышения уровня экономической безопасности ИП Разумов А.А. был предложен стандарт бухгалтерской экспертизы.

Для оценки риска средств контроля разрабатываются и заполняются тесты проверки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета ИП Разумов А.А.

Анализируя представленные тесты средств внутреннего контроля, можно сделать вывод о том, что всего было оценено 49 элементов средств внутреннего контроля. При этом 44 элемента характеризуют высокий уровень контроля, а 5 элементов – средний уровень внутреннего контроля.

Представленное тестирование свидетельствует о том, что на снижение риска существенного искажения отчетности ИП Разумов А.А. повлияли основные факторы:

- регулярно проводится инвентаризация товаров;
- закреплена четкая организационная структура;
- ответственность и полномочия сотрудников разделены распорядительными документами;
- проверяется достоверность списания товаров;
- нет случаев покрытия ущерба от недостач за счет чистой прибыли предприятия;
- имеются акты оприходования и списания товаров;

– проверяются и соблюдаются положения учетной политики.

Проведенный тест показывает, что высокие оценки составляют 55,56% и принадлежит интервалу от 50% до 79%, что соответствует среднему уровню. Следовательно, определен средний уровень возможного искажения отчетности ИП Разумов А.А., т.е. при составлении плана и программы аудита нет необходимости увеличивать объем применяемых процедур в отношении исследуемого предприятия. По результатам тестирования определено, что объем аудита не увеличивается за счет определенных рисков. Проверка ИП Разумов А.А. проводится сплошным методом, а по группам однотипных операций – выборочным.

Таким образом, проведенная аудиторская проверка позволяет сделать вывод о достоверности ведения учета операций поступления товаров и расчетов с поставщиками в ИП Разумов А.А. и соответствия нормативному законодательству. При этом руководству предложены рекомендации по совершенствованию учета товарных операций. В целях совершенствования проведения аудиторской проверки можно рекомендовать аудиторским организациям использовать в процессе проверок компьютерные информационные технологии. Применение таких технологий в аудите позволяет анализировать содержание формируемой в бухгалтерии предприятия базы данных, если таковая существует и доступна; контролировать показатели, содержащиеся в регистрах бухгалтерского учета предприятия; снизить трудоемкость аналитических процедур; формировать аудиторскую документацию.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. посл. изм. от 28.12.2013 № 416-ФЗ)// СПС Консультант Плюс, версия2018
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в действующ. редакции) //СПС Консультант Плюс, версия2018
3. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон РФ от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в действующей редакции) //СПС Консультант Плюс, версия2018
4. О бухгалтерском учете: Федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (в действующей редакции) //СПС Консультант Плюс, версия2018
5. Об утверждении порядка проведения экспертизы применимости документов, содержащих международные стандарты аудита, на территории Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 05.08.2015 № 122н// Консультант Плюс, версия2018
6. МСА 210 «Согласование условий аудиторских заданий»: [www. Ifasc.jrg](http://www.Ifasc.org)
7. МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности»: [www. Ifasc.jrg](http://www.Ifasc.org)
8. МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности»: [www. Ifasc.jrg](http://www.Ifasc.org)
9. МСА 300 «Планирование аудита финансовой отчетности»: [www. Ifasc.jrg](http://www.Ifasc.org)
10. МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения путем изучения организации и ее окружения»: [www. Ifasc.jrg](http://www.Ifasc.org)
11. МСА 320 «Существенность при планировании и проведении аудита»: [www. Ifasc.jrg](http://www.Ifasc.org)
12. МСА 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита»: [www. Ifasc.jrg](http://www.Ifasc.org)
13. МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности»: [www. Ifasc.jrg](http://www.Ifasc.org)

14. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 29.07.98 № 34н // Консультант Плюс, версия 2018

16. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (в действующей редакции) // СПС Консультант Плюс, версия 2018

17. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)»: Приказ Министерства финансов РФ от 06.07.99г. №43н (ред. от 18.09.2006 №115н, от 08.11.2010 N 142н) // СПС Консультант Плюс, версия 2018

18. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.99 г. № 32н (ред. от 08.11.2010 № 144н) // СПС Консультант Плюс, версия 2018

19. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.99 г. №33н (ред. от 08.11.2010 № 144н) // СПС Консультант Плюс, версия 2018

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. №49 // СПС Консультант Плюс, версия 2018

21. Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: Информация Минфина РФ от № ПЗ-11/2015 // Консультант Плюс, версия 2018

22. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положения ЦБ РФ от 19.06.2015 г. № 383-П

23. Порядок ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России в целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения: Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У

24. Безналичные денежные расчеты осуществляются путем перечисления средств на расчетный счет на основании «».

25. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие. / Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. - 2-е изд. - М.: ОМЕГА-Л, 2014. - 408 с.
26. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие. / В.П. Астахов. Серия «Экономика и управление». - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2014. - 960 с.
27. Аудит: учебник реком. Минобразования РФ/под ред. В.И.Подольского. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ, 2018
28. Бочкарева, И. И. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник. / И. И. Бочкарева, Г. Г. Левина; Под ред, Я. В. Соколова. - М.: Магистр, 2014. -413 с.
29. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Под ред. проф. И.Н. Богатой. - Ростов н/Д.: Феникс, 2014. - 224 с.
30. Бухгалтерский учет. Хрестоматия / Под.ред. В.И. Видяпина. - СПб: Питер, 2014. - 864 с.
31. Бухгалтерский учет. Учебник / В. Г. Гетьман и др.; Под ред. В.Г. Гетьмана. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 717 с.
32. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. П.С. Безруких. — 4-е изд. — М.: Бухгалтерский учет, 2014. - 719 с.
33. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит – М.: Магистр, 2014 – 463 с.
34. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. / И.Е. Глушков. - М.: КНОРУС, 2014. - 796 с.
35. Гупанова Ю.Е., Ким Т.В. Международные стандарты аудита. – Владивосток: Дальрыбвтуз, 2014. – 150 с.
36. Дыбаль, СВ. Финансовый анализ: теория и практика. Учебное пособие. / СВ. Дыбаль. - СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2017. - 304 с.
37. Ершова И.В., Ершов А.А. Правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ. ИД «Юриспруденция», 2014, 278 стр.
38. Камышанов, П.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализа / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Омега-Л, 2014.-214 с.

39. Ким Т.В., Коровина Н.А., Бубновская Т.В. Бухгалтерский учет в рыбной промышленности – М. Колос, 2014 – 536 с.
40. Ким Т.В., Коровина Н.А., Бубновская Т.В. Экономика предприятий рыбной отрасли – М. Моркнига, 2015 – 364 с.
41. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 720 с.
42. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. / Н.П. Клондраков. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 638 с.
43. Николаева, Г.А., Блицуа Л.П. Бухгалтерский учет в торговле / Г.А. Николаева, Л.П. Блицуа. -М.: Приор-издат, 2017 г. - 352 с.
44. Николаева, Г.А. Учет товарных операций в оптовой торговле. / Г.А.Николаева, Т.С.Сергеева. - М.: Приор, 2017. - 91с.
45. Палий, В.Ф. Бухгалтерский учет. Учебное пособие - 2-е изд. перераб. и доп. / В.Ф. Палий. - М.: Институт профессиональных бухгалтеров в России. Информ-агентство ИПБ-БИНФА, 2014. - 336 с.
46. Патров, В.В. Бухгалтерская отчетность организации. - 2-е издание /В.В. Патров, В.А. Быков. -М.: МЦФЭР, 2017. - 432с.
47. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В., Мамаева Г.Н. Аудит. – М.: ВолтерсКлувер, 2014. – с. 201.
48. Осташенко Е.Г. Основы аудита: практикум. Омский государственный университет, 2015, 100 стр.
49. Рогоуленко Т.М, Пономарева С.В.. Основы аудита: учебник. Флинта, 2014, 509 стр.
50. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - М.: Инфра-М, 2014 -237с.

Оценка системы внутреннего контроля ИП Разумов А.А.

Фактор	Оценка надежности	
	Выводы	Оценка
Элемент СВК №1 «Контрольная среда»		
Профессионализм	Все сотрудники имеют высшее образование	В
Участие собственника или его представителей	Руководитель организации является ее собственником	С
Компетентность и стиль работы руководства	а) осмотрительность при выборе принципов учета и разумный подход к подготовке оценочных показателей	В
	б) руководство отслеживает обработку информации, выполнение учетных функций	В
Организационная структура	а) закреплена и утверждена четкая организационная структура	В
	б) предусмотрено организационное закрепление функций внутреннего контроля	В
	в) организационные уровни документально определены	В
Наделение ответственностью и полномочиями	а) ответственность и полномочия сотрудников разделены распорядительными документами	В
	б) утверждена иерархичность подотчетных лиц и сотрудников	В
	в) разработана система информирования персонала о целях аудируемого лица	В
Кадровая политика и практика	а) Кадровая служба не выделена в отдельное структурное подразделение	С
	б) подбор кадров производится в зависимости от потребностей	В
	в) система обучения, повышения квалификации кадров предусмотрена	В
	г) высокая загруженность персонала	С
	д) низкая текучесть кадров	В
Элемент СВК № 2 «Процесс оценки рисков аудируемым лицом»		
Изменения в окружении аудируемого лица	Изменения в нормативной среде не существенные	С
Новый персонал	Новые сотрудники разделяют точку зрения на систему внутреннего контроля	В
Внедрение новых или изменение уже применяемых информационных систем	Отсутствует	В
Быстрый рост и развитие аудируемого лица	Действующие средства контроля справляются с возросшим объемом операций	В
Новые технологии	не произошло внедрение новых технологий в информационные системы	В
Новые подходы к ведению хозяйственной деятельности	Освоение новых видов деятельности не производилось	В

Реорганизация аудируемого лица	Не осуществлялась	В
Новые принципы, стандарты, инструкции в области ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности	Вводились изменения в применяемых стандартах, положениях в области, ведения бухгалтерского учета	В
Элемент СВК № 3 «Информационная система, связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности»		
Обеспеченность информационных систем, связанных с подготовкой финансовой отчетности™	Учетный процесс обеспечен техническими средствами, соответствующим программным обеспечением, базами данных	В
Состав процедур информационной системы	а) факты хозяйственной жизни инициированы автоматически с помощью запрограммированных процедур	В
	б) выявление и сбор надлежащей информации об операциях или событиях; осуществляется редактирование и проверка произведения расчетов, измерений, оценки, группировки и согласования	В
	в) в отчетность включена информация об операциях предприятия	В
Функционирование информационной системы	а) регистрации подлежат все правомерные операции	В
	б) операции классифицируются для дальнейшего включения в финансовую (бухгалтерскую) отчетность	В
	в) объекты учета оцениваются так, чтобы соответствующая информация могла быть включена в финансовую (бухгалтерскую) отчетность в надлежащем суммовом выражении	В
	г) определяют период времени, в котором имели место операции, что позволяет отнести их в учете к соответствующему отчетному периоду	В
Система информирования персонала	Информация доводится до сведения сотрудников устно и посредством распоряжений руководства (иным образом)	В
Элемент СВК №4 «Контрольные действия»		
Проверка выполнения	а) анализ фактических показателей в сравнении с показателями за предыдущие периоды проводится по мере необходимости	В
	б) не сопоставляются внутренние данные со сведениями, полученными из внешних источников информации	В
	в) проверяются результаты деятельности по направлениям работы	В
Обработка информации	а) используется лицензионное программное обеспечение для операционной системы	В
	б) защита от несанкционированного доступа осуществляется посредством паролей	В
	в) проверяется арифметическая точность	В

	бухгалтерских записей	
	г) выполняется обзорная проверка счетов, составление оборотных ведомостей	В
Проверка наличия и состояния объектов	а) утверждена инвентаризационная комиссия	В
	б) соблюдаются меры предосторожности, ограничивающие доступ к активам и бухгалтерским записям	В
	в) периодически проводится инвентаризация имущества и обязательств (как часто проводится инвентаризация)	В
	г) с материально-ответственными лицами заключены договоры о материальной ответственности	В
Разделение обязанностей	Разделены обязанности по подготовке отчетов, их просмотру, согласованию и утверждению, а также по утверждению и проверке документов	В
Элемент СВК № 5 «Мониторинг средств контроля»		
Наблюдение за функционированием средств контроля	а) осуществляется наблюдение руководства за своевременностью подготовки выверки расчетов с банками, персоналом по оплате труда	В
	б) наличие службы внутреннего контроля	В
	в) периодически производится предоставление отчетов руководству по результатам мониторинга	В
	г) сформирован план мероприятий по устранению нарушений	С
	д) проводится контроль выполнения плана мероприятий по устранению нарушений	В
Оценка риска существенного искажения отчетности		
Установлена ли корреспонденция счетов по учету товарных операций	В автоматизированной системе учета, нет в приложении к учетной политике	С
Проводится ли инвентаризация товаров?	Один раз в полугодие и при смене материально-ответственных лиц	В
Имеются ли акты оприходования и списания товаров и как регулярно проводится их анализ?	Акты имеются и они анализируются	В
Выявляются ли и анализируются причины неправильного списания?	Выборочно	С
Проверяются ли гл. бухгалтером записи по товарным операциям в учетных регистрах?	Ежеквартально	С
Проверяется ли количественный учет, правильность подсчета покупной стоимости?	Ежемесячно	С
Проверяется ли достоверность списания товаров?	Выборочно	В
Соблюдается ли положения учетной политики?	Проверяется один раз в год	В
Принимаются ли меры к должностным лицам по возмещению причиненного ущерба недостачами, хищениями?	Нет случаев покрытия ущерба от недостач за счет чистой прибыли	В

	предприятия	
--	-------------	--