

АУДИТОРУ О РАБОТЕ НА КОМПЬЮТЕРЕ

АВТОМАТИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПРОГРАММЕ «ПОМОЩНИК АУДИТОРА»

Гольдберг Е.Я.

ООО «Гольдберг-Аудит»

В настоящее время работа аудиторов в России происходит в условиях перехода к стандартизации всех направлений аудиторской деятельности и регламентации всех этапов проведения аудита. В настоящее время разработано и действует 30 аудиторских стандартов, и их число планируется довести до 52–54. Далеко не все аудиторские фирмы, и тем более индивидуальные аудиторы, могут позволить себе иметь штат сотрудников, занятых планированием, разработкой процедур, документов и учетных форм, соответствующих действующим стандартам. Таких, например, как расчеты существенности, аудиторского риска и необходимой величины аудиторской выборки. Кроме того, несмотря на огромное число компьютерных программ по автоматизации бухгалтерского учета, до сих пор нет ни одного программного продукта, направленного на решение задач по автоматизации аудита. Программа «Помощник аудитора» является первой попыткой создать реально работающую аудиторскую систему, направленную на решение задач аудита на всех этапах его осуществления. В данной статье изложена основная концепция, положенная в основу построения компьютерной аудиторской системы «Помощник аудитора».

1. ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ КОМПЬЮТЕРНЫХ АУДИТОРСКИХ СИСТЕМ

Тот факт, что до настоящего времени нет ни одной компьютерной программы, в которой были бы реализованы те или иные принципы автоматизации аудита, свидетельствует о том, что сами эти принципы пока далеки от практического использования. В чем же причина? Попробуем кратко рассмотреть существующие подходы к автоматизации аудита.

В известной авторам литературе [1] модель аудиторской системы имеет следующую структуру (рис.1):

1. Модуль приобретения знаний;
2. База правил;
3. База фактов;
4. Модуль выполнения аудита.

1.1. Модуль приобретения знаний

Модуль приобретения знаний предназначен для формирования базы знаний. База знаний состоит из двух частей: базы правил и базы фактов.

1.2. База правил

База правил содержит процедурные знания в стандартной форме:

ЕСЛИ <условие>, ТО <реакция> и т.д.

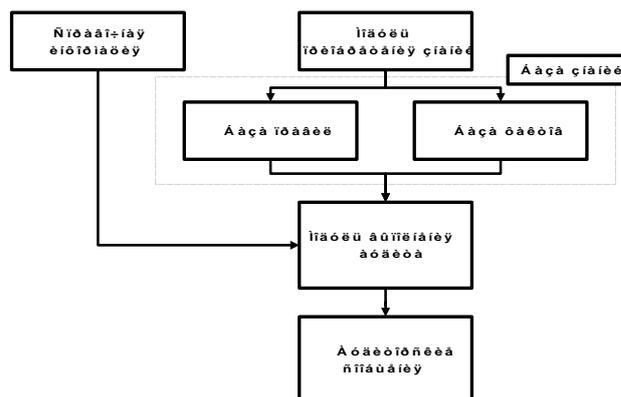


Рис.1 Состав аудиторской системы.

Пример: Если показатель «Объем работ» в «Договоре подряда» совпадает с показателем «Объем выполненных работ» в «Акте приемки», то перейти к следующему правилу.

База фактов есть не что иное, как семантическая сеть, представленная множеством предикатов. Она отображает типовое описание смысла бухгалтерской документации и ее взаимосвязей.

Пример. Допустим, что аудитору необходимо удостовериться в правильности применения учетной цены готовой продукции. Для этого создается правило, которое может иметь вид:

ЕСЛИ учетная цена равна сумме на единицу из планов калькуляции себестоимости,
ТО ошибка отсутствует.

1.3. База фактов

В базе фактов предусмотрено два предиката вида:

Номенклатура_ценник (код, учетная цена)

Плановая_калькуляция_себестоимости (код, сумма_на_единицу)

По мере работы база фактов будет заполнена следующим образом:

Номенклатура_ценник (023, 6000 руб.)

Плановая_калькуляция_себестоимости (023, 6000 руб.)

Если поступили именно такие данные, то система фиксирует отсутствие ошибки.

1.4. Модуль выполнения аудита

Модуль выполнения аудита предназначен для специализации работы системы, формирования аудиторских заключений.

В общем случае существуют две стратегии в создании аудиторских систем:

- минимизация затрат на ввод исходных данных;
- минимизация риска пропуска ошибочных действий в финансовой документации.

Выбирая первую стратегию, можно использовать ввод констатирующей информации типа «да», «нет», задаваемую набором тестов, полностью или частично отказываясь от ввода бухгалтерской информации клиента. Этот путь может приводить к значительному риску пропуска ошибок.

Вторая стратегия требует значительных затрат на ввод исходных данных. Для сокращения этих затрат можно ориентироваться на первичную информацию клиента, в которой отражены все финансово-хозяйственные операции на аналитическом и синтетическом уровнях. С этой целью можно использовать конвертацию бухгалтерской системы клиента в программную среду аудиторской системы или адаптацию аудиторской системы к структуре информационной базы клиента.

Рассмотрим сначала второй путь, который, на первый взгляд, выглядит более перспективным.

1.4.1. Стратегия максимизации ввода информации

Допустим идеальный вариант — бухгалтерские файлы и файлы аудиторской системы имеют одну программную среду. В этом случае аудиторская система должна взять нужную информацию из бухгалтерских файлов, перенести ее в аудиторские файлы и на основе имеющегося правила произвести обработку информации и выдать заключение.

Таблица 1

ФАЙЛ УЧЕТА РАБОЧЕГО ВРЕМЕНИ

Наименование показателя	Значение
Месяц	
Цех	
Вид оплаты	
Табельный номер	
Код производственных затрат	
Отработано дней	

Таблица 2

ФАЙЛ ВРЕМЕННОЙ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ

Наименование показателя	Значение
Месяц	
Цех	
Вид оплаты	
Номер больничного листа	
Вид пособия	
Количество дней	
Табельный номер	
Вид оплаты	

Возьмем вариант, приведенный в [2] для автоматизации расчетов по оплате труда. Остановимся на простейшей процедуре подсчета в Табеле использования рабочего времени количества дней, которые засчитываются как дни временной нетрудоспособности. Полученная сумма сравнивается с суммой из реестра больничных листов. Допустим, необходимая информация содержится в соответствующих реквизитах двух бухгалтерских файлов, структура которых показана в табл. 1 и 2.

С другой стороны, для аудиторской системы необходимы файлы, структура которых показана в табл. 3 и 4.

Нетрудно видеть, что, указав соответствие полей бухгалтерских файлов полям аудиторских файлов, можно легко перейти к структуре, понятной аудитор-

ской системе, и путем простейших расчетов получить информацию для заключения аудитора.

Несмотря на кажущуюся простоту, анализируя этот простейший пример, мы видим очевидное препятствие, которое делает нереальным практическую реализацию такой системы. Для того чтобы такая аудиторская система функционировала, необходимо иметь в анализируемой бухгалтерской базе данных практически все реквизиты каждого первичного документа. Поскольку этого в практическом бухгалтерском учете не делается и едва ли когда-нибудь будет делаться, рассматриваемый путь построения аудиторской системы выглядит явно тупиковым.

Таблица 3

ТАБЕЛЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РАБОЧЕГО ВРЕМЕНИ

Наименование показателя	Значение
Месяц	
Цех	
Табельный номер	
Отработано дней	

Таблица 4

РЕЕСТР БОЛЬНИЧНЫХ ЛИСТОВ

Наименование показателя	Значение
Месяц	
Цех	
Табельный номер	
Количество дней нетрудоспособности	

1.4.2. Стратегия минимизации ввода информации

В данной аудиторской системе выполнение задач заключается в выдаче пользователю на экран в определенной последовательности требований, которые ему следует выполнить. Такая система содержит три типа компонентов (рис.2):

- файлы правил;
- файлы экранов;
- файлы частных аудиторских заключений.

Предлагаемая структура аудиторской системы представляет собой комплекс файлов, объединенных информационными связями. Перечислим эти связи.

1. Начальный этап функционирования системы— инициализация первого диалогового окна.
2. Формирование переменных, используемых данным окном для его связи с другими окнами.
3. Формирование стандартных и нестандартных окон.
4. Присвоение переменным связи значений, полученных от пользователей.
5. Формирование и редактирование частичного аудиторского заключения, и выбор следующего окна.

Как нетрудно увидеть, для реализации рассматриваемой аудиторской системы требуется детальная формализация всех шагов аудиторской проверки. Так, аудит учета готовой продукции предполагает анализ 19 типов документов, последовательную смену 28 экранов-шагов и т.д.

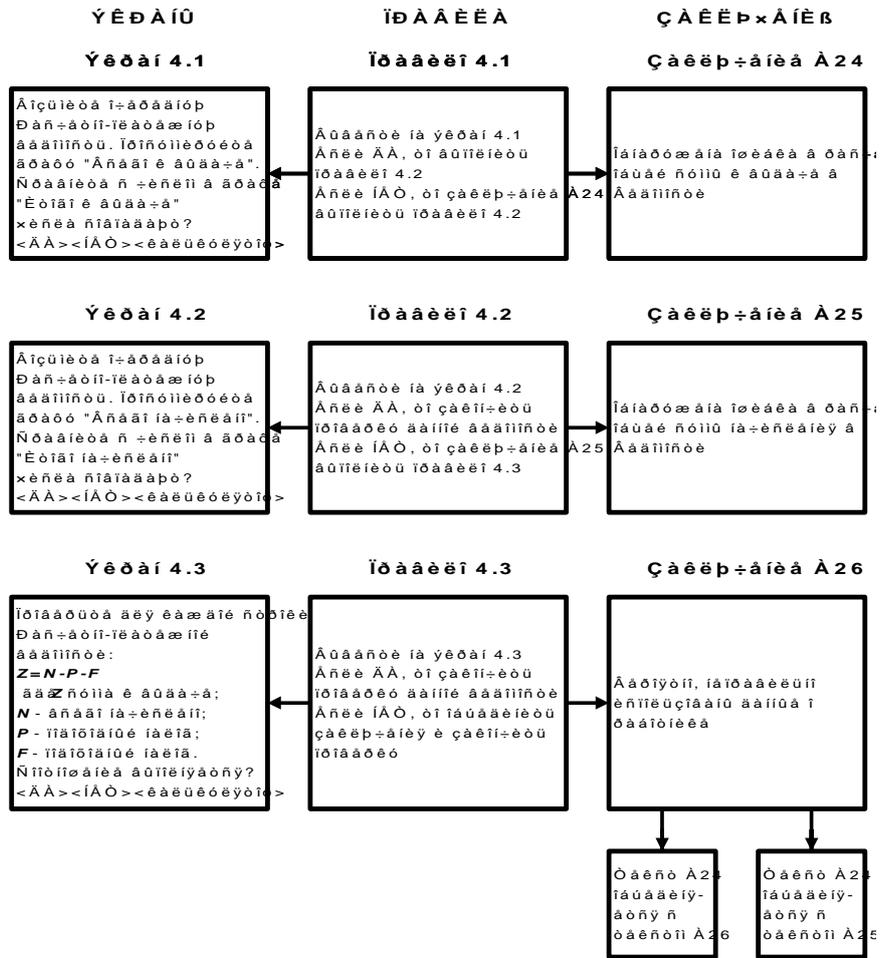


Рис.2. Схема процесса получения аудиторских заключений (фрагмент)

Такую аудиторскую систему можно реализовать, потратив немалые усилия по составлению базы правил с детальной проработкой каждого шага аудитора. Однако в ней с самого начала закладываются существенные минусы, снижающие ее практическую ценность и ставящие под сомнение целесообразность реализации.

- Это, прежде всего, громоздкость процедур аудита. Аудиторы в своей реальной работе не используют всех теоретически закладываемых в базу знаний документов и не пользуются всей последовательностью формализованных шагов. Последняя напоминает инструкцию по пользованию столовой ложкой при еде, составленную из десятка пунктов.
- Далее, технология аудита в значительной степени является творческим процессом, особенности которого зависят как от конкретного проверяемого предприятия, каждое из которых не похоже на другие, так и от практического опыта и взглядов самого аудитора. Попытка навязать аудиторам жесткую схему-методику заранее обречена на провал.
- И, наконец, последнее. Наличие в аудиторской системе жестких, регламентированных правил в условиях быстро меняющегося федерального и регионального законодательства сделает любую систему устаревшей еще до начала ее продажи.

Анализируя достоинства и недостатки существующих моделей автоматизации аудита, кратко описанных выше, мы остановили свой выбор на стратегии, соче-

тающей как известные элементы и их взаимные связи, так и разработанные нами

2. КОНЦЕПЦИЯ ПОСТРОЕНИЯ КОМПЬЮТЕРНОЙ АУДИТОРСКОЙ СИСТЕМЫ “ПОМОЩНИК АУДИТОРА”

Структура автоматизированной аудиторской системы предполагает четыре основных блока, функции которых соответствуют четырем этапам проведения аудита.

1. Блок подготовительного этапа.
2. Блок планирования.
3. Блок процедур аудита.
4. Блок заключительного этапа.

Внутренние связи в аудиторской системе показаны на рис. 3. Рассмотрим состав и назначение каждого из блоков.

2.1. Блок подготовительного этапа

Блок содержит анкету для проверяемого предприятия и бланки-тексты писем, которыми обмениваются аудитор и клиент перед заключением договора на аудит — письмо-предложение и письмо-обязательство.

На данном этапе производится сбор сведений о клиенте и полученная информация вводится в компьютер для последующего использования в других блоках.

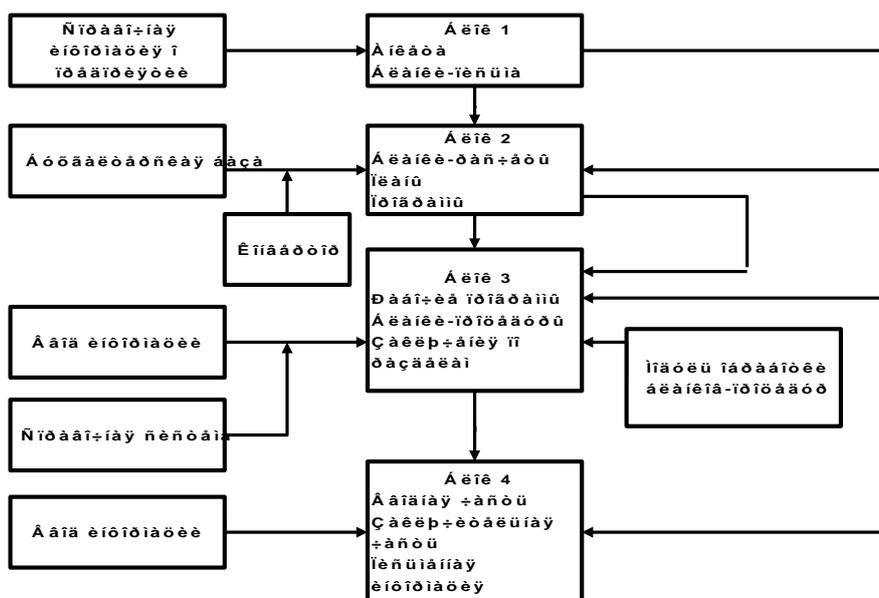


Рис. 3. Внутренние связи в аудиторской системе

2.2. Блок планирования

Блок содержит математические модели и алгоритмы расчетов величин аудиторского риска, уровня существенности и выборки. Через бланки-расчеты вводятся необходимые для расчетов исходные данные, соответствующие типу проверяемого предприятия. Ввод данных может осуществляться как вручную, так и автоматически из бухгалтерской базы. Последнее более предпочтительно, так как расчеты существенности и выборки для конкретных процедур основываются на знании конечного сальдо, дебетовых и кредитовых оборотов по конкретным счетам.

В результате расчетов программа определяет все требуемые для планирования величины. Здесь производится также выбор общего плана аудита и программы аудита.

2.3. Блок процедур аудита

Этот блок самый большой по объему и наиболее важный по значению. Он имеет следующие элементы.

1. Рабочие программы аудита по разделам.
2. Бланки-процедуры для каждого раздела аудита.
3. Бланки-тесты для отдельных разделов аудита.
4. Заключение по разделам аудита.

В данном блоке реализуется стратегия оптимизации объема вводимой информации с минимизацией риска аудиторских ошибок. Это наиболее сложная часть автоматизации системы, направленная на установление связей между вводимой информацией аудитора при выполнении процедур, расчетными значениями существенности и выборки и формированием заключения аудитора по конкретному разделу.

Существенную помощь в работе аудитора на данном этапе проверки могут оказать дополнительные средства справочного характера. Ими могут быть:

- вызов справочно-правовой системы;
- краткая справка из законодательных документов;
- перечень типовых ошибок для данной процедуры;
- методика выполнения процедуры и др.

Основной задачей блока процедур является подготовка материалов для аналитической части аудиторского заключения.

2.4. Блок заключительного этапа

Последний блок содержит бланки-шаблоны для подготовки официального Заключения, имеющего вводную, аналитическую и заключительную части. Формы вводной и заключительной частей имеют стандартизованный вид. В блоке имеется бланк письменной информации аудитора руководству экономического субъекта.

Предложенная концепция построения аудиторской системы позволяет оптимизировать ввод информации и гибко поддерживать нормативно-правовую основу системы как на уровне бланков-процедур, так и путем использования справочной системы.

3. МЕТОДИКА АУДИТА

3.1. Организация работы. Рабочие места

Каждый сотрудник аудиторской фирмы в соответствии со своей должностью и квалификацией выполняет определенные функции в процессе аудита проверяемого предприятия. Использование аудиторской программы подразумевает, что рабочее место каждого сотрудника оборудовано персональным компьютером. Компьютеры фирмы могут работать как автономно, так и в локальной сети (предпочтительно). Разделение функций по рабочим местам наиболее целесообразно производить в соответствии с общим планом и программой аудита, например, так, как приведено в табл. 1.

3.2. Этапы аудита

Аудиторскую проверку предприятия можно условно разделить на 4 этапа.

1 этап — подготовительный. На этом этапе производится изучение потребностей клиента, подготавливается информация о нем и составляются документы,

определяющие цели и задачи аудиторской фирмы, а также перечень оказываемых аудиторских услуг.

Таблица 1

РАЗДЕЛЕНИЕ ФУНКЦИЙ ПО РАБОЧИМ МЕСТАМ

№	Должность	Функции	Этапы аудита
1	Руководитель предприятия	Взаимодействие с руководством клиента.	Этап 1, этап 4
2	Руководитель группы проверки	Планирование работ, контроль качества выполняемых работ, подготовка заключения.	Все этапы
3	Аудитор	Проведение аудиторских процедур.	Этап 2, этап 3
4	Бухгалтер-эксперт	Сбор доказательств и документирование аудита.	Этап 3

2 этап — планирование аудита. Этот этап представляет обычно сложности для малых и средних аудиторских фирм. В соответствии со стандартами аудита необходимо определить уровни существенности, аудиторские риски, также алгоритм расчета величины выборки. Предлагаемые процедуры позволяют определить все требуемые величины в зависимости от типа проверяемого предприятия. Предлагаются также общий план аудита и программа аудита.

3 этап — проведение аудита. Это самый объемный этап работы. На этом этапе производится классификация выбранных разделов аудита. Предлагается 14 таких разделов. Для каждого из разделов аудита составлена программа работ, представляющая собой перечень всех необходимых аудиторских процедур. Для каждой процедуры рекомендован бланк рабочего листа аудитора или тест.

4 этап — заключительный. Это этап подготовки официального Заключения, имеющего вводную, аналитическую и заключительную части. Стандартные формы вводной и заключительной частей сформированы в виде бланка. Приведен бланк письменной информации аудитора руководству экономического субъекта.

Максимально используя возможности, заложенные программой «Помощник аудитора», можно создавать различные методики, обеспечивающие реализацию выбранной аудитором технологии аудита.

Рассмотрим один из возможных вариантов построения методики аудита для каждого из его этапов.

Подготовительный этап

Подготовительный этап представляет собой построение взаимоотношений между организациями и должен завершаться согласием аудиторской фирмы на проведение аудита. По нашему мнению, взаимодействие организации-клиента с аудиторской фирмой должно начинаться направлением в ее адрес **письма-предложения**, в котором излагаются цель аудиторской проверки и перечень желаемых аудиторских услуг. До заключения договора необходимо иметь максимально полную информацию о клиенте и его экономической деятельности. Этому способствует получение ответов на вопросы, перечисленные в информационной **анкете**. После принятия решения о заключении договора аудиторская фирма направляет в адрес клиента **письмо-обязательство** аудиторской организации о согласии на проведение аудита.

Приложением к Договору является **перечень сопутствующих аудиту услуг**.

Как на стадии подготовки договора, так и в процессе проведения аудита возникает необходимость получения разъяснений от руководства проверяемого экономического субъекта. Для этого программой «Помощник Аудитора» предусмотрены бланки **писем-запросов**, **информационных писем-ответов** и рабочие листы **устных ответов**.

При использовании экономическим субъектом компьютерной обработки данных (КОД) перед составлением общего плана проведения аудиторской проверки необходимо изучить все существенные вопросы организации обработки учетных данных в среде КОД. Результаты этого изучения должны оформляться рабочим документом, имеющим вид **бланка-теста**.

Планирование аудита

Планирование включает в себя:

- оценку внутрихозяйственного риска, существенности и риска аудита;
- расчет аудиторской выборки;
- составление общего плана и программы аудита.

Оценка внутрихозяйственного риска, существенности и риска аудита**Оценка внутрихозяйственного риска**

Внутрихозяйственный риск выражает меру ожидания аудитором вероятности содержания в отчетности ошибок, превосходящих допустимую величину, до проверки системы внутрихозяйственного контроля.

Бланк ОЦЕНКА ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО РИСКА представляет собой тест, содержащий вопросы, на которые могут быть три варианта ответа. В колонке «Оценка» ставится цифра от 1 до 3, соответствующая выбранному варианту ответа. На основании этих оценок по каждому из вопросов производится расчет **ВР** — вероятности внутрихозяйственного риска. Формула, заложенная в алгоритме расчетов, имеет следующий вид:

$$ВР = (\bar{A} \bar{A} - \bar{I} \bar{A}) \sum_{i=1}^n (i - n) + \bar{I} \bar{A},$$

где

n — число вопросов в тесте;

$\bar{A} \bar{A}$ — нижняя граница вероятности риска;

$\bar{I} \bar{A}$ — верхняя граница вероятности риска.

Пользователь программы вправе самостоятельно определить диапазон значений внутрихозяйственного риска, задав его нижнюю и верхнюю границы.

Численное значение вероятности является базовым для дальнейших расчетов. Пример оценки внутрихозяйственного риска приведен в Приложении 1.

Расчет существенности

Вынужденная выборочность аудиторских проверок приводит к необходимости производить оценку достоверности финансовой отчетности только в аспекте существенности. Искажение или ошибка в бухгалтерской отчетности являются существенными, если их величина может повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями этой отчетности.

Для определения существенности, прежде всего, необходимо выбрать элементы существенности в зависимости от типа проверяемого субъекта. Можно предложить следующие варианты типов предприятий:

- открытое акционерное общество:

- ОАО производство;
- ОАО торговля;
- закрытое акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью:
 - ЗАО, ООО производство;
 - ЗАО, ООО торговля;
 - ЗАО, ООО услуги.

В зависимости от типа выбранного предприятия программа "Помощник Аудитора" предлагает свой набор элементов бухгалтерской отчетности. Вся последовательность расчетов производится с помощью специального бланка. Подставив значения указанных элементов в колонку "База текущего периода", в колонке "Промежуточные уровни существенности" получим значения промежуточных уровней существенности в соответствии с рекомендуемым значением вероятности, выраженным в процентах. Промежуточным уровням существенности присваиваются ранги в зависимости от значимости элемента в отчетности, на основе которой они были рассчитаны. По результатам ранжирования для каждого элемента рассчитывается его весовое значение. В табл. 2 приведены весовые показатели для различного числа элементов.

Таблица 2

РАСЧЕТ ВЕСОВЫХ ЗНАЧЕНИЙ

Варианты	Количество показателей	Ранги				
		1	2	3	4	5
1 вариант	5 элементов	0.36	0.28	0.2	0.12	0.04
2 вариант	4 элемента	0.44	0.31	0.19	0.06	
3 вариант	3 элемента	0.56	0.33	0.11		
4 вариант	2 элемента	0.67	0.33			

Умножая промежуточные значения существенности на весовые показатели, получаем элементы для определения уровня существенности.

Величина уровня существенности определяется как средневзвешенное значение от промежуточных величин существенности с учетом важности каждой из них.

Для того чтобы получить точностную характеристику объекта в денежном выражении, величину уровня существенности снижают до 80 % от рассчитанного значения (нормальный риск). Это значение мы получаем в графе "Округленная величина денежной точности".

Далее следует определить наиболее "опасные", с точки зрения налоговых последствий, статьи баланса. При этом необходимо помнить о принципе двойной записи и не выбирать в качестве "опасных" статей два корреспондирующих счета одновременно. По размеру процентного отношения оборотов конкретной "опасной" статьи к общему обороту можно произвести распределение существенности по налогообrazующим статьям. Сам расчет производится в бланке. Не распределяется существенность по тем статьям, которые, на взгляд аудитора, маловероятно содержат ошибку, незначимы или могут быть проверены сплошным методом.

Расчет аудиторского риска

Важным элементом при планировании аудита является оценка аудиторского риска. В расчетном методе аудиторский риск определяется по формуле:

$$AP = AR \cdot ER \cdot CR,$$

где

AP — аудиторский риск;

ER — внутрихозяйственный риск;

CR — риск контроля;

PH — риск не обнаружения.

Риск контроля выражает меру ожидания аудитором вероятности пропуска ошибок, превосходящих допустимую величину, системой внутрихозяйственного контроля, т.е. риск содержания ошибок в учете после проверки системой внутреннего контроля. Обычно это значение лежит в пределах от 0.3 до 0.5.

Риск необнаружения выражает меру готовности аудитора признать вероятность невыявления в процессе проведения аудита ошибок, превосходящих допустимую величину. Согласно статистике, этот риск составляет около 0.1 (около 10 %).

Получив значение величины аудиторского риска необходимо учесть, что он должен быть приемлемым. Приемлемый аудиторский риск выражает меру готовности аудитора признать приемлемой вероятностью содержания в финансовой отчетности материальных (существенных) ошибок после завершения аудита и выдачи клиенту стандартного аудиторского заключения без оговорок.

Большинство аудиторов считают, что величина приемлемого аудиторского риска не должна превышать 5 %, хотя каких-либо официальных норм предельного значения аудиторского риска не установлено.

Пример расчета существенности и аудиторского риска приведен в Приложении 1.

Выбор общего плана и программы аудита

Аудиторская организация вправе самостоятельно определять требования к формам составления и оформления аудиторского плана и программ. Мы предлагаем аудиторский план и программу проведения аудита, в которых содержатся все необходимые реквизиты, рекомендованные стандартом "Планирование аудита". В общем плане выделены четыре основных этапа проведения аудита, в соответствии с которыми и построено предлагаемое программное приложение "Помощник аудитора". Предлагаемые бланки предполагают компьютерное заполнение этих документов и хранение в формате "Word 97". Редактирование плана и программы должно производиться в редакторе "Word 97".

Программа проведения аудита носит общий характер и содержит все возможные работы по объектам аудита, сгруппированные по разделам аудита аналогично разделам формы 1 баланса. Индексы макетов программ работы сохраняются во всех бланках, используемых для конкретных процедур этих рабочих программ.

Расчет аудиторской выборки

Расчет величины аудиторской выборки должен производиться для каждого объекта аудита в соответствии со стандартом "Аудиторская выборка". Бланк расчета аудиторской выборки предполагает ввод следующих обязательных величин.

1. Проверяемая величина (оборот или счет);
2. Уточненный уровень существенности, распределенные на данный объект аудита;
3. Коэффициент надежности.

Расчет вспомогательных параметров осуществляется автоматически на основе ранее проведенных расчетов внутрихозяйственного риска, существенности и аудиторского риска. Распределение уровня существенности по составляющим объектам аудиторы проводят самостоятельно исходя из числа выбранных объектов и их доли в суммарной величине элемента существенности.

Данные по расчету запоминают в картотеке. Пример расчета аудиторской выборки приведен в приложении 1.

Для расчета используется следующая формула:

$$n = (N / MP) r,$$

где

n — объем выборки (число выборок);

N — проверяемая величина (сальдо или оборот счета);

MP — уточненная существенность;

r — аддитивный коэффициент, соответствующий доверительной вероятности нахождения ошибки при проведении аудиторских процедур.

В нашем случае используется аддитивная модель зависимости рисков:

$$r = p - i - c,$$

где

p — коэффициент надежности, соответствующий доверительной вероятности отсутствия ошибки на счете. В международной практике принято считать, что если уровень вероятности отсутствия ошибок составляет 95 %, то выводы аудитора можно считать достоверными, то есть аудитор должен обеспечивать вероятность отсутствия ошибок не менее, чем 95 %;

i — коэффициент, соответствующий доверительной вероятности отсутствия ошибок в учете;

c — коэффициент, соответствующий доверительной вероятности выявления ошибки системой контроля.

Связь между доверительной вероятностью $ДВ$ и $КН$ коэффициентами надежности выражается формулой:

$$КН = \ln(1 - \bar{A} / 100)$$

и представлена в табл. 3.

Расчет величины аудиторской выборки должен производиться для каждого объекта аудита. Бланк расчета аудиторской выборки предполагает ввод следующих обязательных величин.

1. Проверяемая величина (оборот или счет);
2. Число документов в проверяемой совокупности;
3. Уточненный уровень существенности, распространяемый на данный объект аудита;
4. Коэффициент надежности.

Расчет вспомогательных параметров осуществляется автоматически на основе ранее проведенных расчетов внутрихозяйственного риска, существенности и аудиторского риска. В результате расчета получаем объем выборки в суммовом выражении и необходимое число документов в выборке. Пример расчета аудиторской выборки приведен в Приложении 1.

Таблица 3

КОЭФФИЦИЕНТЫ НАДЕЖНОСТИ

Доверительная вероятность, в %	Коэффициент надежности при ожидании отсутствия ошибок
99	-4.60517
95	-2.99573
90	-2.30259
85	-1.89712
80	-1.60944
70	-1.20397
63	-0.99425
50	-0.69315

Проведение аудита

Третий этап аудита заключается в сборе и документировании доказательств аудита и представляет собой наиболее объемную часть аудиторской работы. Этот этап содержит 14 специальных разделов аудита и 3 общих. В каждом специальном разделе обязательно присутствует программа работы, содержащая перечень всех необходимых процедур, относящихся к данному разделу. Каждая процедура должна осуществляться с помощью бланка. Это может быть бланк рабочего листа аудитора или бланк теста. Перечислим процедуры, обязательные для аудита каждого из специальных разделов, для которых разработаны бланки общего назначения:

1. Расчет аудиторской выборки.
2. Запрос учетных документов.
3. Аудит первичных учетных документов.
 - 3.1. Правильность оформления.
 - 3.2. Арифметическая проверка.
 - 3.3. Сводка нарушений.
4. Аудит тождественности показателей отчетности и учета.
 - 4.1. Расхождения баланс — главная книга.
 - 4.2. Расхождения формы — регистры.
 - 4.3. Расхождения гл. книга — регистры.
5. Просмотр бухгалтерских проводок.

Кроме того, при необходимости аудитор может использовать два бланка, позволяющих делать проверку наличия или отсутствия какого-либо параметра или объекта и проследить его перемещение. Это бланки:

- просмотр объектов;
- просмотр перемещения объектов.

Для наиболее ответственных разделов и процедур аудита разработаны специальные бланки. Это относится к следующим разделам.

1. Аудит денежных расчетов.
2. Аудит основных средств.
3. Аудит расчетов с подотчетными лицами.
4. Аудит расчетов по оплате труда.
5. Аудит расчетных операций.

Использование разработанных бланков в общем случае не имеет каких-либо отличий от использования бланков в программе «Турбо Бухгалтер 6.5». Следует только обратить внимание на следующие моменты.

Некоторые бланки могут обращаться к одной картотеке, поэтому делая запись в картотеку следует проверить нет в ней записи с аналогичным номером. Хотя программа допускает наличие записей с одним и тем же номером, практическое использование такой картотеки будет иметь неудобства.

Если имеется и открыт журнал хозяйственных операций, созданный или адаптированный в «Турбо Бухгалтер 6.5», то в некоторых бланках может работать функция просмотра проводок.

Некоторые тесты не предназначены для компьютерного заполнения и предполагают использование в виде распечатанного текста или в сохраненного в формате редактора «Word 97».

Заключительный этап

Четвертый этап — это заключительная часть аудиторской работы. Она сводится, в основном, к написанию официального аудиторского Заключения и передаче организации документа под названием Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта. Стандарт аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности» предусматривает три части аудиторского заключения:

- вводная часть;
- аналитическая часть;
- итоговая часть.

Поскольку аналитическая часть аудиторского заключения индивидуальна для каждого проверяемого субъекта, мы ее не приводим. Первая и третья части заключения имеют строго формальный вид и приведены в данном разделе в соответствии с нормативными документами. Предлагаются следующие бланки:

1. Вводная часть.
2. Итоговая часть:
 - 2.1. Безусловно положительное заключение;
 - 2.2. Условно положительное заключение;
 - 2.3. Отрицательное заключение;
 - 2.4. Отказ от выражения мнения.

Заключение

Создатели настоящего программного приложения осознают всю сложность взятой на себя задачи и

неизбежное для первого варианта несовершенство его отдельных частей. Тем не менее, учитывая острую нужду в подобной программе, берут на себя смелость предложить ее для практического использования. Мы предполагаем в следующих версиях дополнить ее такими материалами:

- справочными материалами для наиболее сложных разделов аудита;
- перечнем наиболее часто встречающихся ошибок;
- блоком "Аналитическая часть заключения".

Литература

1. Романов А.Н., Одинцов Б.Е. Автоматизация аудита.- М.:Аудит.ЮНИТИ,1999.
2. Романов А.Н. Автоматизация обработки информации по учету и анализу в промышленности.— М.: Финансы и статистика,1981.

Контактный телефон:

7 (095) 532-7329 Гольберг Евгений Яковлевич

Приложение 1

ООО "Гольдберг-Аудит"

Проверяемый период с:	01.01.1999	Подготовил:		Дата	
по:	31.12.1999	Проверил:		Дата	
ИНДЕКС: 210	Контракт		ЗАО "Хлебозавод 28"		

ОЦЕНКА ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО РИСКА

N	Факторы риска	Классы риска			Оценка
		3 — высокий	2 — средний	1 — низкий	
1	Характер бизнеса клиента				2
2	Внешняя среда				3
3	Качество управления				2
4	Характер деятельности				2
5	Устойчивость работы				1
6	ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ				2
6.1	Кредиты	Предприятие не может нормально вести свою текущую деятельность без получения кредитов	Предприятию необходимы существенные кредиты или инвестиции для развития	Предприятие пользуется кредитами в редких случаях. Кредиты покрываются оборотными ликвидными активами	2
6.2	Уровень собственного оборотного капитала (обеспеченность собственными средствами)	Существует дефицит собственного оборотного капитала (коэффициент обеспеченности ниже норматива или отрицательный)	Уровень собственного оборотного капитала не достаточен для поддержания текущей деятельности (коэффициент обеспеченности близок к нормативу)	Уровень собственного оборотного капитала достаточен для поддержания текущей деятельности (коэффициент обеспеченности выше норматива)	2
6.3	Оборотный капитал с точки зрения наличия неликвидов: запасов сырья и материалов (ненужных и труднореализуемых), удельного веса расходов будущих периодов, труднореализуемой готовой продукции, просроченной дебиторской задолженности и необоснованных краткосрочных финансовых вложений	У предприятия существует дефицит оборотного капитала ввиду значительных объемов неликвидов (неоправданных материальных запасов, затоваривания готовой продукцией и т.п.)	Предприятие имеет достаточный оборотный капитал, но существуют проблемы ликвидности оборотного капитала	Оборотный капитал достаточен. Ликвидность велика	3
6.4	Текущая ликвидность	Низкая (ниже 1.2)	1.2 — 1.8	Близкая к нормативу и выше (1.8)	
6.5	Вероятность банкротства	Высокая или очень высокая	Вероятность банкротства существует	Вероятность банкротства низкая или отсутствует.	
6.6	Рентабельность продукции	Большая часть продукции реализуется ниже себестоимости, отрицательная рентабельность	Существуют отдельные случаи реализации продукции ниже себестоимости	Вся продукция предприятия рентабельна, случаев реализации ниже себестоимости не отмечается	

N	Факторы риска	Классы риска			Оценка
		3 — высокий	2 — средний	1 — низкий	
6.7	Состояние дебиторской задолженности (доля в текущих активах, период оборота)	Удельный вес в текущих активах больше 60 %, либо период оборота превышает 180 дней	Удельный вес высокий (от 40 до 60 %), период оборота составляет от 1 до 2 месяцев	Удельный вес низкий (меньше 40 %), либо период оборота составляет меньше месяца	
6.8	Уровень чистых активов (удельный вес в активах баланса)	Чистые активы отрицательные, либо динамика их уровня свидетельствует о их резком снижении	Уровень чистых активов составляет от 20 до 70 % (в зависимости от отраслевых особенностей), отмечается тенденция снижения уровня чистых активов	Уровень чистых активов высокий и стабильный (более 70 %)	
6.9	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения.	Уровень финансовых вложений высокий, отдача от финансовых вложений низкая или отсутствует	Рентабельность финансовых вложений близка к рентабельности функционирующего капитала, либо качественная оценка финансовых вложений позволяет надеяться на высокий доход в будущем	Рентабельность финансовых вложений выше, чем рентабельность функционирующего капитала, (активов за минувшим финансовым годом)	
7	Состояние системы бухгалтерского учета	плохое	среднее	хорошее	
Границы риска:		Нижняя (не менее 0,5)	0.50	Верхняя (не более 1,0)	0.80
		ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ РИСК			0.53

Приложение 2

ООО «Гольдберг-Аудит

Проверяемый период с:	01.01.1999	Подготовил:		Дата	
по:	31.12.1999	Проверил:		Дата	
ИНДЕКС: 220	Контракт		ЗАО «Хлебозавод 28»	Лист	

Определение уровня существенности

Процедура аудита:

1. Выбрать тип проверяемой организации.
2. Проранжировать элементы по степени значимости и определить их весовые значения.
3. Рассчитать величину уровня существенности.
4. Рассчитать уровень денежной точности.

Тип организации		ОАО					
Показатель	База текущего периода (тыс. руб.)	База предыдущего периода (тыс. руб.)	Процент	Промежуточные уровни существенности в (тыс. руб.)	Ранг	Весовое значение	Уровни существенности по показателю (тыс. руб.)
Сумма прибыли (стр. 140 Отчета о прибылях и убытках ф.2)	120,000	—	7	8,400	1	0.44	3,696
Валовый объем реализации без НДС	250,000	—	2	5,000	2	0.31	1,550
Суммарные оборотные активы	150,000	—	2	3,000	3	0.19	570
Собственный капитал	100,000	—	4	4,000	4	0.06	240
	—	—		—			—
Величина уровня существенности						6,056	
Округленная величина уровня существенности						6,100	
Денежная точность (80 % уровня существенности - нормальный риск)						4,845	
Округленная величина денежной точности						4,800	

Определение аудиторского риска

Внутрихозяйственный риск	0.53
Риск содержания ошибок в учете (0.3–0.5)	0.4
Риск необнаружения ошибки (около 0.1)	0.1
Величина аудиторского риска	0.02

Распределение существенности по налогоопределяющим статьям баланса

Статья баланса	Дебетовый оборот	Кредитовый оборот	Существенность для дебетового оборота	Существенность для кредитового оборота
----------------	------------------	-------------------	---------------------------------------	--

сч.46	200,000	200,000	2,909	4,174
сч.01	50,000	10,000	727	209
сч.80	80,000	20,000	1,164	417

Проверяемый период с:	01.01.1999	Подготовил:		Дата	
по:	01.04.1999	Проверил:		Дата	
ИНДЕКС: 230	Контракт		ЗАО "Хлебозавод 28"	Лист	1

Расчет величины выборки

Объект проверки:	
Формула расчета:	$n=(N/MP)*r$, где $r=P-i-c$

Аддитивная модель

	Вероятность (%)	Коэффициент
<i>P</i> — коэффициент надежности, соответствующий доверительной вероятности отсутствия ошибки на счете (обычно 95 %).	95	3
<i>i</i> — коэффициент, соответствующий доверительной вероятности отсутствия ошибки в учете.	60	0.9
<i>c</i> — коэффициент, соответствующий доверительной вероятности выявления ошибки системой контроля.	47	0.6
<i>r</i> — аддитивный коэффициент, соответствующий доверительной вероятности нахождения ошибки при проведении аудита.	1.5	78

<i>N</i> — проверяемая величина (сальдо или оборот счета)	300,000
<i>M</i> — число документов в проверяемой совокупности	50
<i>MP</i> — существенность проверяемой статьи баланса	10,000
<i>n</i> — объем выборки (суммовая оценка)	135,000
<i>m</i> — число документов в выборке	23