

УДК 657.631.8

Путырская Яна Владимировна

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра бухгалтерского учета и налогообложения,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: PutyrskayaYV@bgu.ru

Дронова Екатерина Алексеевна

студент,
кафедра бухгалтерского учета и налогообложения,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: kate99ang@gmail.com



РАБОЧИЕ ДОКУМЕНТЫ АУДИТОРА В УСЛОВИЯХ ТРЕБОВАНИЙ МСА

Аннотация. Статья посвящена рабочей документации аудитора. Рассматриваются понятие аудиторской документации согласно требованиям международных стандартов аудита, ее функции и требования к составлению. Представлен рабочий документ по аудиторской проверке кредитов и займов. Подробно разобран и описан процесс аудита кредитов и займов при помощи рабочего документа.

Ключевые слова: аудиторская документация, рабочие документы аудитора, международные стандарты аудита, аудитор, аудиторская проверка, кредиты и займы.

Yana V. Putyrskaya

PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Accounting and Taxation,
Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: PutyrskayaYV@bgu.ru

Ekaterina A. Dronova

Student,
Department of Accounting and Taxation,
Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: kate99ang@gmail.com

AUDITOR'S WORKIND PAPERS IN TERMS OF ISA REQUIREMENTS

Abstract. The article is devoted to the working documents of the auditor. The concept of audit documentation in accordance with the requirements of internation-

al auditing standards, its functions and requirements for preparation are considered. A working paper on auditing loans and borrowings presented. The process of auditing loans and borrowings is detailed and described using a working document.

Keywords: audit documentation, auditor's working papers, international auditing standards, auditor, audit, credits and loans.

Необходимым условием в работе аудитора является документирование выполнения задания по аудиту. Это необходимо, прежде всего, для фиксации выявленных аудиторских доказательств. Также подробная информация о ходе проверки необходима для осуществления контроля качества оказываемых услуг.

Рабочие документы аудитора - это материалы, подготавливаемые аудитором и для аудитора, либо получаемые и хранимые аудитором в связи с проведением аудита.

В России документирование аудита регламентируется Международным стандартом аудита (МСА) 230 «Документирование».

Аудиторская документация (рабочая документация, рабочие документы) для целей МСА - это записи о выполненных аудиторских процедурах, полученных уместных аудиторских доказательствах и сделанных аудитором выводах [1].

Согласно МСА 230 целью аудитора является подготовка документации, которая обеспечивает:

- достаточные и надлежащие данные, обосновывающие аудиторское заключение;
- доказательства того, что аудит был спланирован и проведен в соответствии с Международными стандартами аудита и применимыми законодательными и нормативными требованиями [1].

Функции аудиторской документации:

документы аудитора помогают аудитору/аудиторской группе планировать и проводить аудит;

документы аудитора обеспечивают помощь членам аудиторской группы, ответственным за контроль, в руководстве и контроле за аудиторской работой, а также в исполнении ими их обязанностей по обзорным проверкам.

Рабочие документы аудитора используются:

- при планировании аудиторских проверок;
- при осуществлении текущего контроля и проверки выполненной аудитором/группой аудиторов работы;
- для фиксации аудиторских доказательств, получаемых с целью подтверждения мнения аудитора;
- для записи вопросов, имеющих значимость для будущих аудиторских заданий.

Аудитор вправе, руководствуясь своим профессиональным мнением, определять объем рабочих документов по каждой конкретной аудиторской проверке.

При этом необходимо учитывать, что форма и содержание рабочих документов определяются:

- размером и сложностью аудиторской организацией;
- характером выполняемых аудиторских процедур;
- выявленными рисками существенного искажения;
- значимостью собранных аудиторских доказательств;
- характером и объемом выявленных расхождений;
- необходимостью документирования того или иного вывода или обоснования вывода, которые не очевидны из выполненных работ или собранных аудиторских доказательств;
- применяемой методологией и инструментарием проведения аудита.

Международный стандарт аудита МСА 230 устанавливает обязанности аудитора по подготовке аудиторской документации при проведении аудита финансовой отчетности. К ним можно отнести:

- достаточность, для того, чтобы опытный аудитор, ранее не связанный с проведением конкретного аудиторского задания, мог понять характер и объем выполненных аудиторских процедур, их результаты, значимые вопросы, возникшие в ходе аудиторского задания, сделанные по ним выводы
- отличительные характеристики протестированных статей или вопросов;
- исполнителей проверки и проверяющих выполненную работу
- обсуждения значимых вопросов с руководством, лицами, отвечающими за корпоративное управление и др.

Документация аудитора может вестись как на бумажных, так и на электронных носителях, а также формироваться в специализированных аудиторских программах. Аудитор может включить в аудиторскую документацию выдержки или копии документов аудируемой организации (например, значимые и специфические договоры и соглашения).

Как правило, аудиторская документация формируется в виде аудиторских файлов.

Аудиторский файл – одна или более папок, либо иные бумажные или электронные носители информации, предназначенные для хранения данных, содержащие данные, представляющие собой аудиторскую документацию, относящуюся к конкретному заданию [1].

В разное время вопросы документирования аудиторских проверок были исследованы в трудах таких авторов как В. В. Скобара [2], В. И. Подольский [3], М. В. Мельник [4]. Позднее рабочую документацию аудитора рассматривали С. В. Козменкова [5,6], И. С. Егорова [7], и др. Организации процесса документирования в соответствии с международными стандартами аудита

посвящены труды Г.И. Золотарева, И.В. Федоренко, и Г. В. Денисенко [8], О. А. Соболевой [9] М. В. Сафроновой и Д. С. Резниченко [10] и др.

Тем не менее, несмотря на наличие отдельных методических предложений и рекомендаций в рассматриваемых исследованиях, порядок формирования рабочих документов, их содержание являются предметом профессионального суждения и должны быть закреплены во внутрифирменном стандарте каждой аудиторской организации и индивидуального аудитора.

Рассмотрим порядок отражение информации в рабочих документах. Как правило, в составе аудиторского файла выделяют две части: постоянную и изменяемую.

В каждом рабочем файле, составленном по конкретному аудируемому лицу, необходимо отразить следующую информацию:

- наименование аудируемого лица;
- период проведения проверки;
- лица, которые составляют рабочий документ,
- лицо, которое отвечает за контроль (например, им может быть руководитель аудиторской проверки).

Важными элементами рабочего аудиторского файла являются: описание бизнеса клиента, планирование аудита; предварительная оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемого лица, подтверждение этой оценки в ходе аудита; оценка аудиторского риска, существенности; методы отбора и построения аудиторской выборки; выполненные тесты средств контроля; процедуры проверок по существу; результаты и выводы аудитора по проверке; другая информация, необходимая для подтверждения выводов аудитора.

При проведении аудита некоторые файлы (папки) рабочих документов могут быть отнесены к постоянным или текущим файлам. В постоянном файле содержится информация, раскрывающая особенность деятельности аудируемого лица, которая обновляется по мере поступления новой информации. В данный файл включаются копии устава, свидетельства о государственной регистрации, лицензий и другая аналогичная информация. В текущий файл входит информация, относящаяся к аудиту отдельного периода.

Внутренние рабочие документы хранятся в аудиторской организации и, как правило, не предоставляются аудируемому лицу, за исключением случаев, согласованных с аудитором. На практике это могут быть официальные ответы на консультации по вопросам клиента и копии внешних запросов, проводимых аудитором с согласия клиента. Аудиторской организацией должна быть обеспечена конфиденциальность и сохранность рабочих документов (не менее пяти лет). Рабочие документы являются собственностью аудитора.

Рассмотрим на примере порядок составления рабочего документа по аудиторской проверке кредитов и займов.

Каждый документ по отдельному участку проверки должен содержать цели, которые должен достигнуть аудитор в ходе выполнения процедур.

Целевое назначение рабочего документа по аудиту кредитов и займов: проверка достоверности и правильности учета займов и кредитов, начисленных процентов по кредитам и займам, проверка наличия договоров и первичных документов, подтверждающих наличие сделок по кредитам и займам.

Примерный план проверки может включать следующие аудиторские процедуры:

1. Проверка соответствия входящих и исходящих остатков задолженности по займам и кредитам, путем сопоставления показателей аудируемой бухгалтерской отчетности с регистрами бухгалтерского учета;
2. Проверка правильности отражения в учетной политике организации порядка учета займов и кредитов;
3. Проведение анализа операций по счетам на предмет наличия некорректных и специфичных проводок;
4. Построение выборки;
5. Проверка правильности отнесения выбранных объектов к кредитам и займам;
6. Оценка правильности начисления процентов по займам и кредитам для целей бухгалтерского и налогового учета;
7. Проверка расчета процентов по заемным средствам в случае включения в стоимость инвестиционного актива процентов по заемным средствам, полученным на другие цели (при наличии таких ситуаций);
8. Проверка правильности исчисления курсовых разниц по валютным кредитам и займам (при их наличии);
9. Оценка правильности оформления операций по выдаче обеспечений под обязательства;
10. Проверка расчета предельной величины признаваемых процентов по контролируемой задолженности (при наличии такой задолженности);
11. Проверка правильности проведения инвентаризации в соответствии с требованиями российского законодательства;
12. Проверка раскрытия информации о кредитах и займах в пояснениях к годовой бухгалтерской отчетности;
13. Обобщение полученных результатов и формулировка выводов.

Источниками проведения аудиторской проверки кредитов и займов являются следующие регистры бухгалтерского учета: анализ счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» в разрезе субсчетов и договоров; оборотно-сальдовые ведомости, карточки счетов по указанным счетам в аналогичном разрезе.

В соответствии с п.4 МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» процедура проверки по существу - аудиторская процедура, предназначенная для выявления существенных искажений на уровне предположений

Проведение процедур по существу в части кредитов и займов включает в себя проверку наличия кредитного договора, как документального и юри-

дического подтверждения сделки с банком с указанием заимодавца и заемщика, срока, на который заключен кредитный договор или договор займа, процентной ставки, установленной банком в договоре, валюты платежа, величины заемного обязательства, целевого назначения кредита или займа, как подтверждения того, что заемные средства будут направлены на определенную цель. Помимо этого, аудитор сравнивает дату начала возникновения обязательства с датой отражения обязательства в отчетности. Также важным обстоятельством является наличие или отсутствие залоговых обязательств по кредитам.

Одним из важных этапов проверки данного участка является проверка правильности начисления процентов по займам и кредитам для целей бухгалтерского и налогового учета. Она включает в себя следующие этапы:

1) Проверку установленной в договоре процентной ставки, а также наличие или отсутствие условий изменения процентной ставки в соответствии с условиями договора. Проверяющему стоит обращать внимание на установленную ставку рефинансирования ЦБ РФ на дату привлечения заемных средств, либо на дату признания расходов в случае, если договором предусмотрено изменение процентной ставки.

2) Аудитор обращает внимание на количество дней пользования заемными средствами в проверяемом периоде и проверяет правильность начисления процентов для бухгалтерского учета по расчету аудитора за проверяемый период и на отчетную дату.

3) Для целей проверки правильности начисления процентов в налоговом учете необходимо сравнить процентную ставку в соответствии с условиями договора, со ставкой рефинансирования, увеличенной в 1,1 раз; выявить постоянную налоговую разницу, возникшую в проверяемом периоде.

4) Сравнить признанные проценты в составе прочих расходов для целей бухгалтерского учета за проверяемый период и признанные проценты для целей налогообложения прибыли в проверяемом периоде, величину постоянной разницы по данным аудируемого лица и по расчету аудитора, выявить отклонения.

Рассмотрим порядок проверки правильности начисления процентов. Для этого аудитор производит следующий расчет:

Остаток основной суммы долга умножается на процентную ставку по договору и умножается на количество дней пользования кредитом в расчетном периоде, а затем делится на количество дней в году. Данные для расчета процентов берутся из карточки счета 66.01, в которой указана сумма остатка задолженности в каждом периоде, при этом первоначальная сумма задолженности сравнивается с суммой кредита или займа, указанной в договоре.

Проверка правильности начисления процентов по займам и кредитам (в валюте) для целей бухгалтерского и налогового учета производится аналогично проверке в рублях, но учитывается курс валюты ЦБ РФ на дату признания расхода.

В случае, если проценты по заемным средствам, полученным на другие цели, включаются в стоимость инвестиционного актива, аудитор выясняет предусмотрен ли порядок расчета процентов, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива, по кредитам и займам, полученным на другие цели. Если да, то проверка осуществляется на основании положений учетной политики. Если нет, то аудитор самостоятельно определяет порядок расчета по следующей методике.

1. Рассчитывается доля расходов на строительство в совокупной величине расходов за период;

2. Сумма процентов, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива по данным аудитора равна сумме начисленных процентов за период умноженной на долю расходов на строительство.

3. Отклонения определяются как сумма процентов, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива по данным аудитора за минусом процентов по данным организации.

Одним из сложных участков проверки заемных средств и их отражению в отчетности является проверка правильности исчисления курсовых разниц по валютным кредитам и займам. Она может включать следующие этапы:

1. Рассчитываются суммы погашения и поступления долга в валюте путем умножения суммы погашенной (поступившей) задолженности на курс валюты на дату погашения (поступления).

2. Аудитором пересчитывается остаток задолженности на дату совершения операции, который должен определяться как сумма начального остатка задолженности плюс поступившая задолженность минус погашенная задолженность.

3. В случае возникновения курсовых разниц проверяется переоценка задолженности по текущему курсу.

Заключительным этапом аудита кредитов и займов является рассмотрение инвентаризации по данному участку. При проведении данной процедуры исследуются следующие вопросы:

- Предусмотрена ли инвентаризация учетной политикой;
- Проведена ли инвентаризация на основании приказа;
- Дата проведения инвентаризации, определенная приказом;
- Соответствует ли приказ нормам законодательства;
- Создана ли приказом инвентаризационная комиссия;
- Рассмотрены ли результаты инвентаризации комиссией;
- Соответствуют ли требованиям инвентаризационные описи;
- Какие документы оформляются в случае выявления расхождений;
- Каковы результаты инвентаризации?
- Существенны ли выявленные расхождения?
- Какое решение принято по результатам инвентаризации?
- Как представлены итоговые данные в отчетности?

По итогам проверки аудитор делает выводы о правомерности наличия заемных обязательств в проверяемом субъекты, о правильности начисления процентов по кредитам и займам, а также о правильности отражения в отчетности заемных средств в соответствии с утвержденной учетной политикой.

В данной статье было подробно рассмотрено значение аудиторских документов в деятельности аудитора. Рабочие документы аудитора являются важным инструментом для работы, так как в них фиксируются значимые вопросы аудиторских проверок. Основной уклон в статье был сделан на описание рабочих документов аудитора для проверки кредитов и займов аудируемого лица. Данный участок проверки является непростым и важным, так как кредиты являются составной частью обязательств организаций, и правильный их учет и отражение в отчетности является необходимым элементом достоверности всей бухгалтерской отчетности. Проверка участка «Заемные средства» требует от аудитора юридических знаний, а также навыка процентных расчетов.

Список использованной литературы

1. Международный стандарт аудита 230 "Аудиторская документация": Приказ Минфина России № 207н от 09.11.2016.
2. Скобара В. В. Аудит: методология и организация : Практ. пособие. Москва: Изд-во "Дело и сервис", 1998. — 583 с.
3. Подольский В. И. Аудит. 4-е изд. перераб. и доп. Москва: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит, 2009. — 744 с.
4. Мельник М. В. Аудит. Москва: Экономистъ, 2009. — 296 с.
5. Козменкова С. В. Документирование информации, полученной по результатам проверки, на стадии обобщения аудита // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2016. — № 8 (392). — С. 30–37.
6. Козменкова С. В. Конкретизация планирования проверки с учетом особенностей объектов аудита // Международный бухгалтерский учет. — 2012. — № 45. — С. 42–48.
7. Егорова И. С. Формирование рабочих документов при оценке допущения непрерывности деятельности в аудите // Международный бухгалтерский учет. — 2011. — № 30. — С. 33–43.
8. Золотарева Г. И., Федоренко И.В., Денисенко Г.В. Подготовка к планированию и проведению аудита: методический аспект// Аудитор". — 2020. — № 10. — С.3–10.
9. Сафонова М. В., Резниченко Д. С. Организация процесса документирования в соответствии с международными стандартами аудита // Учет. Анализ. Аудит. — 2018. — Т. 5. № 1. — С. 78–87.
10. Соболева О. А. Формирование аудиторского файла в соответствии с международными стандартами аудита // Аудиторские ведомости. — 2017. — № 5 - 6. — С. 149–160.