

**Технология и методика
проведения аудиторских
проверок в организациях
разного профиля**

Банки, страховые компании, инвестиционные фонды

АУДИТ В ФИНАНСОВО- КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

По объектам аудита:

Банковский
аудит

Аудит

страховых
организаций

Аудит бирж

инвестиционн
ых институтов
и

внебюджетных
фондов

Общий аудит

Государственн
ый аудит

**Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ
"Об аудиторской деятельности" (Ст.5, п.3)**

Кредитные организации

Страховые организации

Бюро кредитных историй

Биржи

Клиринговые организации

НПФ

**Акционерные инвестиционные
фонды**

**Организации-
профессиональные участники
РЦБ**



**Обязательный
аудит**



ежегодно

Понимание деятельности аудируемого лица

- Отраслевые, правовые и др. внешние факторы
- Характер деятельности аудируемого лица
- Цели и стратегические планы (риски хоз. деятельности)
- Основные показатели деятельности (тенденции их изменения)
- Система внутреннего контроля

Оценка рисков

**Рассмотрение
аудиторских
доказательств**

**Планирование
аудита**

Аудит банков

особенности деятельности самих банков

особая система регулирования со стороны Центрального банка РФ

специальный план счетов и формы бухгалтерской отчетности

необходимость особого контроля со стороны государства

За законностью совершаемых операций

За их финансовым положением

Кредитные организации подлежат обязательному аудиту

ФЗ «Об аудиторской деятельности» №
307-ФЗ

Виды аудита банка

Внешний аудит

Проводят независимые
аудиторские фирмы

Основная цель –
подтверждение
достоверности финансовой
отчетности и финансового
положения банка



Внутренний аудит

Внутренний аудит – это
система мер безопасности
банка с целью обеспечения
защиты интересов
вкладчиков, сохранения и
достижения конкретных
результатов деятельности
банка



Аудит банков

Осуществляется в соответствии с:

Федеральный закон от
30.12.2008 N 307-ФЗ
"Об аудиторской
деятельности"

Федеральный закон от
02.12.1990 N 395-1
"О банках и банковской
деятельности"

Внешний банковский аудит

- Цели внешнего аудита:

- 1) подтверждение достоверности банковской отчетности;
- 2) подтверждение соблюдения банком нормативных, законодательных требований;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности банка;
- 4) подготовка и выдача официального аудиторского заключения.

Основные направления работы

внешнего аудита

проверка
правовых
аспектов
хозяйственных и
операционных
договоров;
контроль за
правильность
составления

отчетности,
соблюдением
законодательн
ых

нормативов.

контроль за
состоянием и
использованием
собственных
средств

контроль за
правильность

ю отражения
бухгалтерских
операций,
ведением
балансового и

контроль за
обеспечением
кредитов;

банка, оплатой
уставного
капитала;

проверка
правильности
расходования и
поступления средств
и взаимоотношений с
налоговыми
органами.

Оценка качества управления кредитной организацией

оценка деятельности
органов управления

проверка наличия
методик управления
и контроля над
уровнем рисков
кредитной
организации

оценка состояния
системы
внутреннего
контроля

НЕЗАВИСИМЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ АУДИТ

- Проверка эффективности:
 - защиты информации от несанкционированного доступа;
 - средств обеспечения целостности информации;
 - функционирования служб безопасности в компьютерных системах;
 - комплексной системы защиты банковской информации и объектов

При оценке уровня существенности необходимо учесть:

Присущие риски

- присущи самому характеру банка, обуславливаются большим количеством операций;

Контрольные риски

- Бухгалтерский учет банка содержит определенные контрольные системы. Если контрольная система построена хорошо, риски ниже.

Основные направления аудиторской проверки в банке

- Аудит фондов банка
- Аудит кассовых операций банка
- Аудит депозитных операций
- Аудит кредитных операций
- Проверка хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище
- Аудит расчетных операций
- Аудит операций банка с ценными бумагами
- Аудит валютных операций

Аудит доходов,
расходов,
формирования и
использования
прибыли

Аудит
консолидированн
ой финансовой
отчетности

Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов

ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 06.12.2011)

Аудит страховых организаций

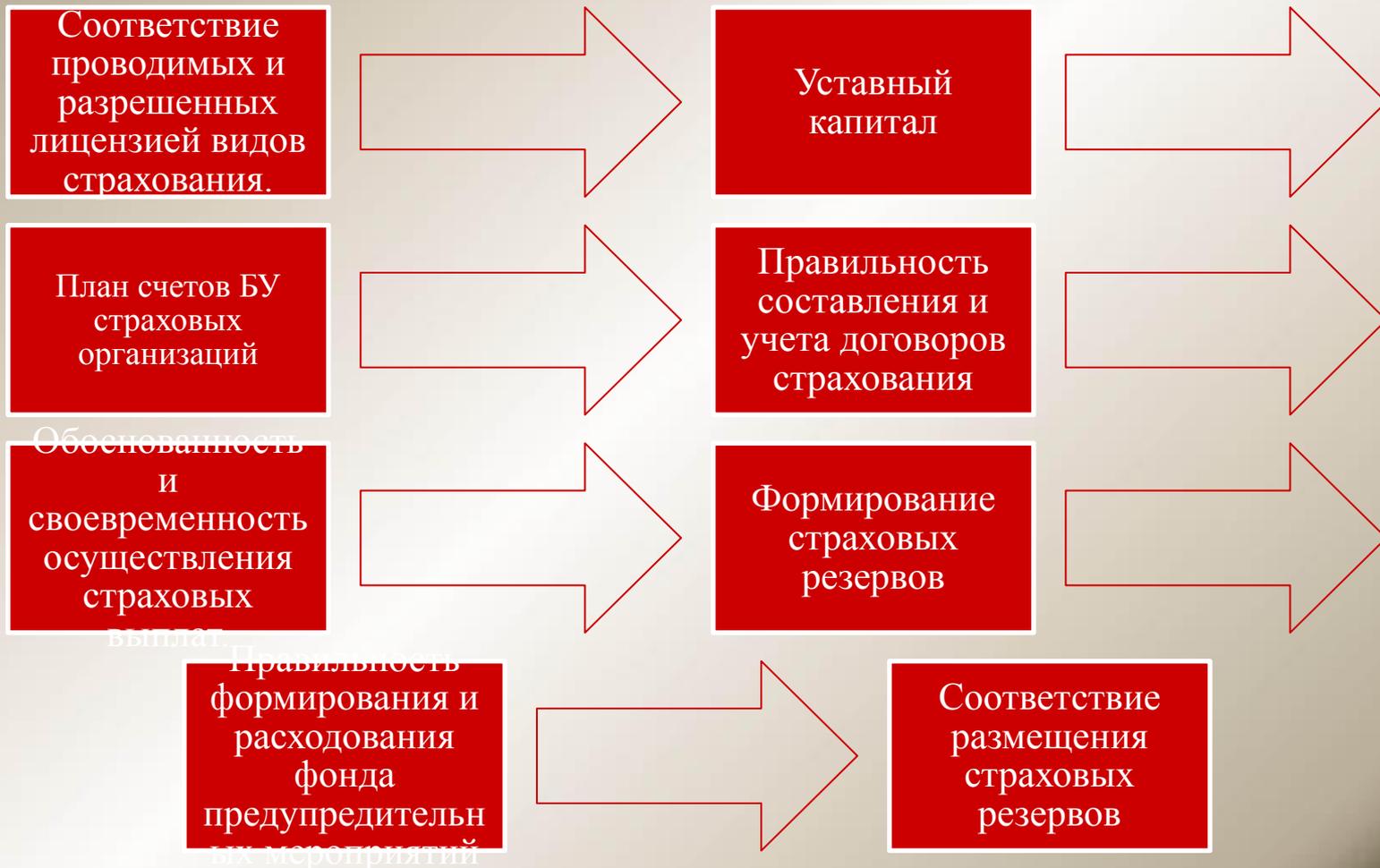
общие вопросы

ПРОВЕРКА

специфические операции

- проверка операций с основными фондами
- Мат.ценности
- НМА
- трудовое законодательство, расчеты по оплате труда
- расчетно-платежные, кассовые операции, ДРУГИХ расчетов
- контроль за составлением и учетом договоров страхования
- учет операций по страхованию и перестрахованию
- Страховые выплаты, страховые премии
- Соотн. активов и обязательств, мах ответственность по отдельному риску
- Специфические страховые резервы, формирование фин.результатов
- Документы, подтверждающие право на страховую деятельность

Вопросы и объекты, проверка которых обязательна



Вопросы и объекты, проверка которых обязательна



Разделы плана аудита:

1. Общие сведения об организации

2. Общие вопросы

3. Аудит правовых аспектов деятельности

4. Аудит страховых операций

5. Аудит страховых резервов

6. Аудит расходов организации

7. Проверка использования резерва предупредительных мероприятий

Аудит инвестиционных фондов

ОСОБЕННОСТИ

- **ПРОВЕРКА**

- общего порядка постановки учёта и СВК в депозитарии
- порядка формирования УК, операций с акциями, эмитируемыми инвестиционным фондом, начисление и выплаты дивидендов
- операций с ценными бумагами
- формирования издержек деятельности
- формирования финансового результата
- налоги, взимаемых с инвестиционных фондов
- оценки и составления отчётности о стоимости чистых активов фонда
- ведения реестра акционеров

Нормативное регулирование

Закон РФ от 20.02.1992 N 2383-1 (ред. от 19.07.2011) "О товарных биржах и биржевой торговле"

Программа проведения
квалификационных экзаменов
на получение
квалификационного аттестата
аудитора (аудит бирж,
внебюджетных фондов и
инвестиционных институтов)
(утв. Минфином РФ 26 января
2009 г.)

Особенности

- Ведение БУ и составления отчётности в инвестиционных фондах
- Основной вид деятельности инвестиционных фондов
- образование инвестиционного фонда
- обязанность учредителей оплатить вклады в УК



депозитарий – банк
или иное
юридическое лицо



Операции с
ценными бумагами
и иными
финансовыми
вложениями



исключительно в
форме ОАО



100 % стоимости
уставного капитала
не позднее 30 дней

Особенности аудита бирж

- Собственные средства организации (формирование уставного капитала, резервного, прибылей и убытков прошлых лет), расчет СС на конец отчетного периода и на промежуточные даты;

Соблюдение достаточности СС в течении отчетного периода;

СС на конец отчетного периода и на промежуточные даты;

- Соблюдение прочих лицензионных требований;

- Учетная политика;

-Учет финансовых вложений, в т. ч. создание резервных фондов (либо переоценки ценных бумаг), соответствие бухгалтерских записей и остатков ценных бумаг по счета депо сторонних депозитариев (регистраторов), формирование первоначальной балансовой стоимости, учет облигаций и купонного дохода, прочих долговых ценных бумаг;

- Отражения по счетам бухгалтерского учета сделок РЕПО, займов, кредитных договоров;

- Кредиторская и дебиторская задолженность, просроченная задолженность, движения по счетам БО

**Специфические направления
аудиторских проверок в
торговых организациях, в
научно-технических
организациях,
некоммерческих,
кооперативах, общественных
организациях**

Аудит торговых организаций

- проверка правильности и своевременности оформления операций в учете;
- проверка правильности отражения в бухучете расчетов с контрагентами;
- проверка отражения доходов от продаж и НДС;
- проверка кассовых операций;
- решение вопросов налогообложения.

Аудит торговых организаций

Аудит учредительных документов

Аудит наличия лицензий

Аудит кассовых операций

Аудит банковских операций

Аудит документооборота по учету товара

Аудит документов на поступление товаров

Аудит документации на отгрузку продукции

АУДИТ ОТЧЕТНОСТИ БИРЖ

Биржа

специализированный оптовый рынок определенного вида товаров, является местом проведения торгов и заключения сделок по купле-продаже того или иного товара.

Виды бирж

Товарная биржа

Фондовая биржа

Биржа труда

Валютная биржа

Главная функция –
посредничество между
покупателями и
продавцами

• Особое внимание на следующие аспекты деятельности:

- Собственные средства биржи (формирование уставного капитала, резервного, прибыли и убытков пр. лет);
- Соблюдение достаточности СС в течении отчетного периода;
- Соблюдение прочих лицензионных требований;
- Учетная политика;
- Учет финансовых вложений, в т. ч. создание резервных фондов (либо переоценки ценных бумаг), соответствие бухгалтерских записей и остатков ценных бумаг по счета депо сторонних депозитариев (регистраторов);
- Отражения по счетам бухгалтерского учета займов, кредитных договоров;
- Кредиторская и дебиторская задолженность, просроченная задолженность;

Торговые организации, научно-технические организации,
некоммерческие организации, кооперативы, общественные
организации

СПЕЦИФИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК

Аудит торговых организаций

ОСНОВА

процессы приобретения, хранения и реализации товаров

ОСОБОЕ
ВНИМАНИЕ

контроль над сохранностью товаров, информацией о товарообороте и валовом доходе, состоянием товарных запасов и эффективностью их использования

Проведения аудита торгового предприятия включает анализ:

взаиморасчетов с момента возникновения задолженностей до момента их полного погашения

особенностей оптовой и розничной торговли, в частности правил заключения договоров купли-продажи, комиссии, поручения

документального оформления фактов финансово-хозяйственной деятельности

вопросов налогообложения и основных элементов бухгалтерской отчетности: документация, инвентаризация, калькуляция;

особенностей бухгалтерского учета и налогообложения товарообменных операций, их документального оформления.

Аудит торговых организаций

Розничная торговля – это продажа товаров гражданам для их личного, семейного, домашнего потребления, не связанного с предпринимательской деятельностью

ГК РФ. Ст. 492 «Договор розничной купли-продажи»

Оптовая торговля – это продажа товаров субъектам предпринимательской деятельности. Товар продается не для конечного пользования, а для нужд бизнеса (для перепродажи или для использования в производстве).

ОСОБЕННОСТИ

соблюдение установленных правил наличных расчетов с покупателем;

отражение операций, связанных с возвратом или заменой товара;

виртуальная торговля;

учет транспортных расходов торговыми организациями;

раздельный учет при

оформление отгрузочных и перевозочных документов;

применение системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);

осуществлении деятельности, облагаемой ЕНВД и облагаемой налогами в

общеустановленном порядке

Цель аудита общественных объединений

В зависимости от особенностей их финансово-хозяйственной деятельности

ярко выраженный целевой характер финансирования их деятельности

официальный запрет на распределение чистой прибыли между их участниками

В связи с этим,

Необходимость обособленного бухгалтерского учета как

средств целевого финансирования

доходы от различных видов деятельности

Соблюдение установленных правил продажи товаров

**ЗАКОН РФ
"О ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ"
от 07.02.1992 N 2300-1**

- **Ряд обязательных правил торговли:**
 - **Правила продажи отдельных видов товаров**
 - **Правила комиссионной торговли непродовольственными товарами**
 - **Правила продажи товаров дистанционным способом**

Соблюдение установленных правил наличных расчетов с покупателями

**ФЗ «О применении ККТ при
осуществлении наличных денежных
расчетов и (или) расчетов с
использованием платежных карт» от
22.05.2003 № 54-ФЗ**

Оформление, учет, налогообложение торговых скидок, премий, бонусов

Отражение операций, связанных с заменой или возвратом товара

ГК РФ Ст.424 «Цена»

- **Подтверждение предоставления скидки:**
 - маркетинговая политика
 - договор с покупателем, предусматривающим условия и порядок предоставления скидки
 - акт о предоставлении скидки

Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли

коррекция дохода от реализации и суммы выручки на расходы по возвращенной продукции

**Раздельный учет при
осуществлении деятельности,
облагаемой ЕНВД, и
облагаемой налогами в
общеустановленном порядке**

- **Обратить внимание на наличие:**
 - раздельный учет операций, облагаемых и не облагаемых НДС (подпадающих под ЕНВД), в целях исчисления НДС
 - раздельный учет доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль
 - Порядок раздельного учета в приказе по учетной политике для целей налогообложения

Аудит некоммерческих организаций

Некоммерческая организация - *организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками.*

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
"О НЕКОММЕРЧЕСКИХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ"
от 12.01.1996 N 7-ФЗ**

ОСОБЕННОСТИ:

- **Проверка соответствия доходов и расходов утвержденному бюджету организации**
 - Проверка доходной части бюджета – контроль над правильностью и полнотой отражения показателей (целевые поступления и внереализационные доходы)
 - Проверка расходной части бюджета – анализ и оценка затрат, среди которых затраты на покупку товарно-материальных ценностей (ТМЦ), затраты на оплату труда, командировочные расходы, а также прочие затраты.

Задачи аудита НКО

сопоставление направлений деятельности некоммерческой организации,

Сопоставление принципов формирования и использования имущества НКО с целями и задачами, определенными уставами

подтверждение целевого использования поступивших средств

соответствие абсолютных величин расходования средств планируемыми показателям

Технический аудит

НЕОТЪЕМЛЕМАЯ ЧАСТЬ ПРОЦЕДУРЫ СЕРТИФИКАЦИИ
ПРЕДПРИЯТИЯ И СОСТОИТ В ОБСЛЕДОВАНИИ ПРЕДПРИЯТИЙ С
ЦЕЛЮ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ СИТУАЦИИ



выявление «узких мест»
производства и постановки задач
по их ликвидации

оценка стоимости бизнеса и
других аспектов деятельности
компаний

Аудит в кооперативах

Кооператив

объединение граждан для совместной производственной или другой хозяйственной деятельности, основанное на их личном трудовом участии и объединении имущественных взносов

Подтверждение достоверности отчетности

Проверка полноты учета расходов и достоверности отражения в учете затрат, финансовых деятельности кооперативов за отчетный период

Выявление резервов более эффективного использования средств пайщиков и сторонних заемных источников

НАЛИЧИЕ ЛИЦЕНЗИЙ

ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

ПОРЯДОК ОПРИХОДОВАНИЯ ВЫРУЧКИ

СОБЛЮДЕНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПРИ РАБОТЕ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ

ОПЛАТА АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ, КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ

Особенность:

Возможность преобразования в хозяйственное товарищество или общество

**КРЕДИТНЫЕ
КООПЕРАТИВЫ**

Аудит общественных организаций

Особенность: ярко выраженный целевой характер финансирования

- Задачи аудита:
 - Сопоставление направлений формирования и использования имущества объединений с принципами, заявленными в уставе
 - Проверка формирования целевых доходов общественного объединения
 - Проверка расходования средств целевого финансирования и соответствия их сметам с учетом ограничений благотворителей
 - Соблюдение условий признания средств в качестве гранта, безвозмездной помощи

Особенности аудита холдингов

Холдинг

сложное структурное образование, состоящее из материнской компании и контролируемых ею дочерних компаний

- Внутренний аудит
 - выявление ошибок финансовой отчетности и расхождений внутренних документов компании с законодательством
 - анализ соответствия финансовых показателей всех филиалов с установленными плановыми показателями;
 - выработка стратегических решений по движению финансовых потоков холдинга;
 - выявление приоритетных направлений использования основных финансовых ресурсов;
 - определение рисков неэффективного использования ресурсов, сведение их к минимуму.

Централизация системы управления в холдинге и контроль финансово-хозяйственной деятельности всех отделений

Специфические направления аудит в научно-технических организациях

Рыночный потенциал

- размер рынка,
- динамика роста,
- доступность рынка,
- уровень прибыльности

НОЧНЫХ И

2. Качество продукта:

- степень уникальности,
- степень улучшения функции,
- степень удешевления функции,
- экологические качества

Осуществимость технологии

- достоверность концепции,
- новизна концепции,
- техническая готовность,
- регламентные ограничения.

Специфические направления аудит в научно-технических организациях

4. Ресурсообеспеченность технологии

- материальная обеспеченность,
- длительность полного цикла разработки,

5. Защищенность интеллектуальной собственности

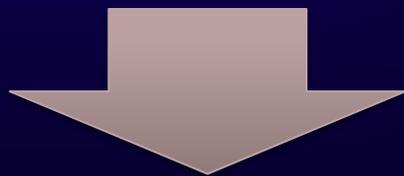
- наличие патентов,
- ясность прав на ИС.

6. Наличие бизнес-плана по коммерциализации технологии.

7. Анализ препятствий и рисков, связанных с коммерциализацией конкретной технологии.

Специфические направления аудита в некоммерческих организациях

Проверка соблюдения требований к формированию и использованию целевого капитала



Ст. 4, 13 Федерального закона от 30.12.2006 N 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»

Специфические направления аудита в кооперативах

Кооператив

Производственный

коммерческая организация

созданная гражданами и юридическими лицами путем их добровольного объединения на основе членства и внесения в уставный фонд организации имущественных паевых взносов

а также личного трудового и иного участия

для совместного осуществления предпринимательской деятельности с целью получения прибыли, подлежащей разделу между членами кооператива

Потребительский

некоммерческая организация

с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников

Аудит кооперативов

Особенность



- Проводится исходя из конкретного рода деятельности кооператива;
- Особое внимание уделяется проверке паевых взносов и распределения прибыли членов

Особенности проведения аудита в холдингах, объединениях, союзах

Указ Президента РФ от 16.11.1992 N 1392 "О мерах по реализации промышленной политики при приватизации государственных предприятий»

Холдинг

система коммерческих организаций

включает в себя

"управляющую компанию", владеющую контрольными пакетами акций и/или паями дочерних компаний

дочерние компании

Особенности проведения аудита в холдингах, объединениях, союзах

Объединения
юридических лиц
(ассоциации и
союзы)



некоммерческая
организация



образованная
несколькими
юридическими лицами

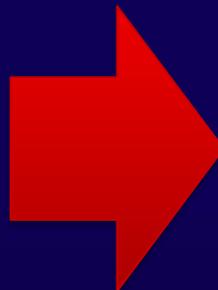


для ведения деятельности в их
интересах

Гражданский кодекс
РФ (часть первая)" от
30.11.1994 N 51-ФЗ
Статья 121.

Особенности проведения аудита в холдингах, объединениях, союзах

чем больше
обособленных
подразделений



Тем большее
значение
приобретает
внутренний
аудит

- концентрацию контрольных действий на приоритетных направлениях формирования и использования финансовых ресурсов
- своевременное выявление отклонений от нормативных и плановых показателей
- обоснование стратегических и тактических управленческих решений, связанных с оптимизацией движения капитала в холдинге