

Низамдинова А.К.,  
Аматова И.Ю.

**Концептуальные основы  
стратегии и тактики аудита  
финансовой отчетности**

С переходом к рыночным отношениям аудиторская деятельность получает все большее развитие. В мировой практике аудиторский контроль не является новшеством и широко применяется во всех сферах деятельности. В Казахстане новым является появление независимого контроля, обеспечивающего потребности пользователей финансовой информации экономических субъектов в виде подтверждения ее достоверности. В связи с тем, что пользователям финансовой информации необходима уверенность в абсолютном качестве аудиторского заключения, подтверждающего достоверность отчетности, к работе аудиторских фирм и аудиторов предъявляются все более жесткие требования. Вводятся в действие правила (стандарты) аудиторской деятельности, развивается система профессионального контроля качества работы аудиторов, предъявляются дополнительные требования к профессиональной подготовке со стороны государства. В этих условиях аудиторские фирмы должны больше внимания уделять вопросам планирования аудита, определению аудиторского риска, существенности возможной ошибки, документированию процесса аудита, разработке внутрифирменных стандартов и методик аудита.

**Ключевые слова:** аудит, финансовая отчетность, актив, пассив, капитал.

Nizamdinova A.K.,  
Amatova I.Ju.

**Conceptual bases of strategy  
and tactics of audit of financial  
statements**

With transition to the market relations auditor activity gains the increasing development. In world practice auditor control isn't an innovation and is widely applied in all fields of activity. In Kazakhstan emergence of the independent control providing needs of users of financial information of economic subjects in the form of confirmation of its reliability is new. Because the confidence in absolute quality of the audit report confirming reliability of the reporting to work of auditor firms and auditors is necessary for users of financial information more and more strict requirements are imposed. Rules (standards) of auditor activity become effective, the system of professional quality control of work of auditors develops, additional requirements are imposed to vocational training from the state. In these conditions auditor firms have to pay more attention to questions of planning of audit, definition of auditor risk, importance of a possible mistake, audit process documenting, development of intra firm standards and techniques of audit.

**Key words:** audit, financial statements, asset, passive, capital.

Низамдинова А.К.,  
Аматова И.Ю.

**Қаржылық есептілігіне аудит  
стратегия мен тактиканың  
тұжырымдамалық негіздері**

Аудиторлық қызмет күннен-күнге алады, нарықтық қатынастарға көшуге байланысты дамыту. Аудиторлық бақылау қызметінің барлық салаларында жаңалық болып табылмайды және әлемдік тәжірибеде кеңінен қолданылады. Қазақстанда тәуелсіз бақылау пайдаланушылардың қажеттіліктерін қамтамасыз ететін экономикалық субъектілердің қаржылық ақпаратты растау түрінде пайда болуы оның дәйектілігі жаңалық болып табылады. Қаржы ақпаратын сенім қажет ететініне байланысты пайдаланушыларға қойылатын талаптардан неғұрлым қатаң талаптар қойылады, жұмысқа және аудиторлардың аудиторлық фирмаларды есептілік абсолюттік дұрыстығын растайтын аудиторлық қорытынды ретінде барлық аудиторлардың кәсіптік даярлауға қойылатын қосымша талаптар қойылады, кәсіби аудиторлық қызмет ережелерін (стандарттар) қолданысқа енгізіледі мемлекет тарапынан жұмыс сапасына бақылау жүйесі дамып жатыр. Осы жағдайда аудиторлық фирмаларды жоспарлау, әзірлеу, аудиторлық тәуекел айқындау, ықтимал қателіктің құжаттандыру мәселелері көбірек көңіл бөлу керек тиіс аудит стандарттарын және әдістемелерін маңыздылығына фирмаішілік аудит процесін жүргізу.

**Түйін сөздер:** аудит, қаржылық есептілігі, капитал, актив, пассив.

## **КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ СТРАТЕГИИ И ТАКТИКИ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовая отчетность является важнейшим объектом аудита, основное предназначение которого заключается в установлении достоверности ее данных. Аудит, как новая отрасль научных знаний и практической деятельности людей, появился в нашей стране сравнительно недавно, и как все новое, остро нуждается в дальнейшей разработке теоретических и особенно практических его вопросов.

Аудиторская деятельность есть предпринимательская деятельность аудиторов и аудиторских организаций по проведению аудита финансовой отчетности. Аудиторы и аудиторские организации, помимо аудита финансовой отчетности, могут оказывать следующие услуги по профилю своей деятельности:

- Организация, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой и статистической отчетности;
- Налоговое планирование, расчет обязательных платежей в бюджет, заполнение налоговых деклараций;
- Анализ финансово-хозяйственной деятельности;
- Консультирование и информационное обслуживание по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства;
- Рекомендации по автоматизации бухгалтерского учета, обучение автоматизированному ведению учета;
- Обучение в качестве дополнительного профессионального образования по бухгалтерскому учету, налоговому учету, аудиту и анализу финансово-хозяйственной деятельности;
- Преподавательская и научная деятельность;
- Научная разработка, издание методических пособий и рекомендаций по бухгалтерскому учету, налогообложению, хозяйственному праву;
- Деятельность на рынке ценных бумаг;
- Оценка бизнеса и любая другая оценочная деятельность;
- Оказание юридических услуг, не связанных с адвокатской деятельностью [1].

В соответствии с законодательством Республики Казахстан подавляющее большинство экономических субъектов в Казахстане подлежит обязательной аудиторской проверке.

Потребность в аудите создали следующие условия [2]:

- разделение интересов администрации предприятий и инвесторов, приводящее к необъективности информации;

- принятие хозяйственных решений, основанных на необъективной информации, что может повлечь за собой негативные экономические последствия;

- отсутствия доступа к учетным записям компании из-за охраны «коммерческой тайны», а также специальных знаний у пользователей информации для оценки ее достоверности;

- усложнение хозяйственных операций, а, следовательно, процесса отражения их в учете, что увеличивает вероятность получения недостоверной информации;

- возрастание количества промежуточных звеньев между первоисточниками информации и ее пользователем, что ведет к сознательной подтасовке данных и к неосознанной интерпретации информации составителем в свою пользу.

Возникшие сложности в оценке и получении необходимой информации устраняет аудиторская служба, обязанность которой в том и состоит, чтобы донести до потребителя информации непредвзятое мнение специалиста о достоверности представленных отчетов.

Аудиторская деятельность, как и любая коммерческая деятельность, должна быть высокодоходной. Для достижения этих целей перед аудитором стоят следующие основные задачи [3]:

- 1) обеспечение достоверности финансовой отчетности предприятия и тем самым уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов;

- 2) сбор и оценка достаточного количества компетентных сведений, чтобы создать логически обоснованную базу для принятия решений;

- 3) систематический и всесторонний анализ экономики предприятия или определенного вида его деятельности, например, инвестиционной, маркетинговой и т. п.;

- 4) проверка соответствия деятельности предприятия его уставу, обоснованности составленного предприятием бизнес-плана, без которого хозяйственная деятельность осуществляться не может;

- 5) контроль за соблюдением законодательства, регулирующего хозяйственную деятельность предприятия, ведение бухгалтерского учета, составления отчетности и обеспечением государственных органов и собственников ин-

формацией о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта;

- 6) проверка первичных документов, путем которой устанавливается соответствие по истинному содержанию хозяйственных операций. При этом осуществляется контроль и за соответствием этих операций существующим законам и юридическим подзаконным нормативам.

- 7) оказание консультационной помощи клиентам в части правильной организации и ведения бухгалтерского учета, в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами, международным стандартам и условиям рыночной экономики, а также по другим вопросам, интересующих клиентов.

- 8) содействие укреплению и возрастанию собственности клиента, поскольку аудит защищает, прежде всего, интересы клиента. Аудитор указывает администратору хозяйствующего субъекта на выявленные недостатки и как приумножить собственность предприятия.

Таким образом, в условиях перехода экономики Республики Казахстан на рыночные отношения возникла потребность в аудите, т.к. рынку нужен строгий контроль, о чем говорит опыт стран с развитой рыночной экономикой, где главная движущая сила рыночного механизма – конкуренция только тогда приносит эффект, когда осуществляется строгий контроль за соблюдением всех «правил игры» состязательности за успех. Причем эта потребность в независимом профессиональном аудите возрастает, что связано с многими причинами. Во-первых, влияют развитие предпринимательства и рынка капитала; во-вторых, стремление организации к саморегулированию; в-третьих, необходимость создания финансового фонда, который обеспечивал бы экономическую устойчивость, гарантировал бы собственникам и кредиторам их материальные вклады, взаимную уверенность между деловыми партнерами.

В «Руководстве по финансовому учету отчетности и аудиту» разработанном Всемирным банком дана следующая трактовка этих понятий: «Балансовый отчет – это своего рода фотографический снимок сделанный в конкретный момент и используемый для оценки общего финансового состояния организации на этот самый момент. Элементы балансового отчета прямо связанные с определением финансового состояния, – это активы, пассивы и капитал. Балансовый отчет содержит информацию о том, какие ресурсы имеются в настоящее время для обеспечения дальнейшей деятельности ТОО «МЕРИТ». Он

также содержит информацию об источниках финансирования этих активов, как, например, являются ли эти источники заемными или собственными».

Стороны и элементы бухгалтерского баланса в нем определяются следующим образом: «Актив – это ресурс, контролируемый предприятием в результате прошлых событий и который, как ожидается в будущем, принесет экономическую выгоду предприятию.

Пассив – это текущее обязательство предприятия, вытекающее из прошлых событий, погашение которого, как ожидается, приведет к оттоку ресурсов предприятия, связанных с получением экономической выгоды.

Капитал – это собственные средства предприятия, полученные посредством вычета пассивов из его активов».

Каждый субъект должен использовать свои активы для управления собственностью, производства товарно-материальных запасов, выполнения работ и оказания услуг с целью получения в будущем экономической выгоды, представляющей собой потенциальный, прямой или косвенный вклад в приток денежных средств субъекта, который может возникать как часть основной его деятельности, а также принять форму конвертируемости в денежные средства или в возможность сократить отток денежных средств, позволяющий снизить себестоимость продукции. Будущие экономические выгоды, воплощенные в активе, могут быть реализованы субъектом различными путями. Например, актив может быть

- 1) использован отдельно или в сочетании с другими активами в производстве товарно-материальных запасов или услуг;
- 2) обменян на другие активы;
- 3) использован для погашения обязательств;
- 4) распределен между собственниками субъекта.

*Обязательства* также являются результатом прошлых сделок или прошлых событий. Так, например, приобретение товарно-материальных запасов и получение услуг вызывает появление счетов, подлежащих оплате, (если только они не оплачены заранее или при поставке), получение кредитов приводит к обязательству выплатить их. Обязательства вступают в силу как следствие требований устава или договора, а также возникают в процессе обычной деловой практики, привычки и желания поддерживать хорошие отношения или действовать беспристрастным образом.

Погашение существующего обязательства обычно вовлекает в себя ресурсы субъекта, воплощающие экономические выгоды, с тем, чтобы удовлетворить претензии другой стороны. Оно может осуществляться следующими способами:

- 1) оплатой;
- 2) передачей других активов;
- 3) предоставлением услуг;
- 4) замещением этого обязательства другими;
- 5) обменом обязательства на акцию.

Обязательство может считаться погашением в случае отказа кредитора от своих прав или в случае, когда кредитор лишается этих прав.

Собственный капитал – это активы субъекта после вычета его обязательств. Это свойственная условиям рыночной экономики категория, изменившая традиционное понятие «источники собственных средств». Он позволяет более четко разграничивать внутренние источники финансирования деятельности предприятия от вовлекаемых в хозяйственный оборот внешние источников в форме банковских кредитов, краткосрочных и долгосрочных займов других юридических и физических лиц, различной кредиторской задолженности.

Следует отметить, что характерной особенностью структуры бухгалтерского баланса является расположение его разделов и статей в разделах в строго определенной последовательности. Активы расположены в зависимости от степени их ликвидности по принципу: от более ликвидных к менее ликвидным, т. е. вначале идут более ликвидные разделы и статьи баланса, а затем следуют наименее ликвидные, по мере нарастания уровня их ликвидности. Исходя из этого принципа, первоначальными статьями актива выступают наиболее ликвидные оборотные средства (краткосрочные активы) – краткосрочные финансовые вложения, денежные средства в кассе на расчетном и валютном счетах а также прочие денежные средства.

Разделы и статьи пассива баланса расположены в зависимости от степени срочности платежа по принципу: от более срочных к менее срочным, т.е. вначале идут краткосрочные обязательства – кредиты банка и кредиторская задолженность а затем – долгосрочные обязательства перед учредителями предприятия (собственный капитал), которые погашаются в основном при ликвидации предприятия или выкупе отдельных учредителей,

Бухгалтерский баланс в отечественной практике выделяется в качестве главной формы финансовой отчетности в отличие от западной,

где некоторый приоритет отдается отчету о прибылях и убытках. Именно эта форма приводится первой в годовом отчете американских великобританских и новозеландских фирм. Корни этого, вероятно, следует искать в психологии – прибыль является важнейшим показателем деятельности в западной фирмы, поэтому ее и стремятся продемонстрировать в первую очередь внешним пользователям. К тому же баланс это стратегическое отражение состояния экономического объекта в данный момент времени. Он не отражает приток, оттоки, внутреннее движение средств предприятия. Можно сравнить баланс на конец текущего года с балансом на конец предыдущего года и отметить различия. Однако несмотря на то, что баланс предыдущего года и баланс текущего года содержат полезные аналитические данные из них невозможно получить полную картину движения средств в течение данного периода. Балансы статичны, тогда как движение средств – динамический процесс.

Важной формой финансовой отчетности является отчет прибылях и убытках, где отражаются основные результаты финансово – хозяйственной деятельности. Он содержит сравнение суммы всех *доходов* предприятия с суммой *всех расходов*, понесенных им для поддержания своей деятельности, и в отличие от баланса показывает не моментальный снимок, не застывшее финансовое состояние предприятия, а движение капитала во времени, финансовый результат субъекта за отчетный период. Поэтому по сравнению с балансом предприятия, этот документ является для аналитика более важным и информативным. Он обеспечивает оценку результатов деятельности предприятия за определенный отчетный период с помощью достаточно подробной разбивки данных о доходах и расходах для определения того приносит ли предприятие доход или убыток. Отчет прибылях и убытках субъекта определяется МСФО 1 «Представление финансовой отчетности». В нем приводится порядок классификации и учета статей отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности в целях составления и представления его юридическими лицами (кроме банков и бюджетных учреждений) последовательно, что обеспечивает сопоставимость финансовой отчетности юридического лица за разные отчетные периоды и финансовых отчетностей различных юридических лиц.

Ни баланс, ни отчет о прибылях и убытках не дают удовлетворительного объяснения тому, как предприятие получает и использует свои

средства. Эффективность деятельности и перспективы предприятия зависят не столько от чистого дохода, полученного за какой – либо период, сколько от степени ликвидности, то есть от движения денежных средств.

Важной формой финансовой отчетности для хозяйствующих субъектов Республики Казахстан является «Отчет о движении денежных средств». В этом отчете определяются источники средств предприятия за определенный период и указывается, как эти средства используются. Отчет показывает, достаточны ли средства, получаемые от основной деятельности, для покрытия расходов денежных средств предприятия за данный отчетный период. Он позволяет пользователям оценить изменения в финансовом положении предприятия, обеспечивая их информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе *операционной, инвестиционной и финансовой деятельности*. Иными, словами отчет о движении денежных средств – это документ позволяющий показать, откуда предприятие получает средства и как они затем используются.

При этом движение денежных средств от операционной деятельности субъекта должен раскрыть, используя прямой или косвенный методы. Прямой метод – это метод, по которому раскрываются основные виды денежных поступлений и выплат. Этот метод основан на изучении каждой денежной операции и определении, к какому виду деятельности она относится.

Косвенный метод – это метод, по которому чистый доход или убыток корректируется на изменения краткосрочных активов и обязательств, неденежных операций, а также на доходы и убытки, являющиеся результатом инвестиционной и финансовой деятельности, в сравнении с предыдущим периодом. Этот метод основан на информации, содержащейся в бухгалтерском балансе и отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Он не предусматривает корректировки каждой статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности. Согласно этому методу корректируется сумма чистого дохода (убытка) на сумму изменений в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Важным каналом поступления и выбытия денежных средств является инвестиционная деятельность предприятия.

Инвестиционная деятельность отражается в бухгалтерском балансе в разделах, включающих краткосрочные и долгосрочные акти-

вы. Инвестиционная деятельность находит отражение в отчете о прибылях и убытках, когда там показываются доходы или расходы от продажи акций, основных средств и др. Третьим каналом поступления и выбытия денежных средств является финансовая деятельность предприятия, результатом которой, как было сказано выше, является изменение в размере и составе собственного капитала и заемных средств.

#### Литература

- 1 Закон РК «Об аудиторской деятельности», статья 2 – пункт 1
- 2 Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. – М: Инфра-М; 2008.
- 3 Аудит. Учебник для вузов. Под ред. проф. В.И. Подольского –М: Аудит, ЮНИТИ, 2009.

#### References

- 1 The Law of the Republic of Kazakhstan «On Auditing», Article 2 – paragraph 1
- 2 Kamyschanov PI Practical Audit Guide. – M: Infra-M; 2008.
- 3 Audit. Textbook for high schools. Ed. prof. IN AND. Podolsky-M: Audit, UNITY 2009.