

ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА ЗАДАНИЙ АУДИТОРА ПО ВЫПОЛНЕНИЮ СОГЛАСОВАННЫХ ПРОЦЕДУР

Международная концептуальная основа заданий по предоставлению уверенности с 2007 года разделяет аудиторские проверки и обзор исторической финансовой информации, сопутствующие услуги и задания по предоставлению уверенности, не являющиеся аудитом или обзором исторической финансовой информации. Сопутствующие услуги аудитора включают задания по выполнению согласованных процедур и подготовке финансовой информации, которые недостаточно исследованы. Вопросам организации и методики аудиторской деятельности посвящены работы многих отечественных и зарубежных ученых, таких как Ф. Бутынец [3], А.Бодюк [2], Н.Дорош [4], Петрик О.А. [6], Шеремет А.Д., Суйц В.П. [7] та др. Однако, исследования организационных и методических аспектов заданий по выполнению согласованных процедур не проводились.

Целью статьи является разработка организационных и методических аспектов заданий аудитора по выполнению согласованных процедур.

Задания по выполнению согласованных процедур относительно финансовой информации представляет вид сопутствующих аудиторских услуг, в рамках которых аудитор принимает на себя обязательство провести аудиторские процедуры, согласованные между ним и клиентом (иногда и третьими лицами) [1,с. 40]. Основным нормативным документом, регулирующим порядок выполнения таких заданий, стал Международный стандарт сопутствующих услуг (МССУ) 4400 «Задания по выполнению согласованных процедур относительно финансовой информации» [5]; ранее действовал Международный стандарт аудита (МСА) 920.

В таблице 1 представлена характеристика такого аудиторского задания как выполнение согласованных процедур.

Таблица 1

Характеристика аудиторского задания – выполнение согласованных процедур

| Элемент | Содержание |
|--|---|
| Цель услуги | Осуществление таких аудиторских процедур, которые были согласованы с аудитором, субъектом хозяйствования и любой третьей стороной, а также предоставление отчета о фактических результатах |
| Предназначение | Может быть выполнена для внутренних управленческих потребностей, например, для проведения инвентаризации, операций со связанными сторонами, так и для оценки величины представления третьим лицам, потенциальным инвесторам, кредиторам |
| Нормативное регулирование | МССУ 4400 «Задания по выполнению согласованных процедур относительно финансовой информации»(ранее МСА 920) |
| Процедуры | Запрос и анализ; пересчет, сравнение и проверка точности записей; наблюдение; проверка; получение подтверждений |
| Уровень уверенности | Уверенность не высказывается |
| Совместимость с аудитом и другими услугами | Может оказываться аудиторской организацией наряду с проведением аудита бухгалтерской отчетности данного экономического субъекта. |
| Наличие заключения | Стандартизированное аудиторское заключение отсутствует. Предоставляется отчет о фактических результатах, составленный в соответствие с МССУ 4400 |
| Границы ответственности | Ответственность за содержание предоставленной финансовой информации несет руководство экономического субъекта. Отчет о фактических результатах, предоставляемый аудитором, имеет ограничения по распространению |

При выполнении согласованных процедур аудитор должен соблюдать этические принципы согласно Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, изданного Международной федерацией бухгалтеров. При этом требование независимости не является обязательным принципом при выполнении согласованных процедур, а занижит выполнение таких услуг является совместимым с проведением аудита.

До начала осуществления задания по выполнению согласованных процедур аудитору необходимо обсудить условия задания с заказчиком. Согласованные условия следует отразить в письме – обязательстве или договоре. В письме - обязательстве, который аудитор высылает заказчику, отражаются основные аспекты выполнения задания: характер задания, цель задания,

которые будут выполняться; определение финансовой информации, относительно которой будут выполняться согласованные процедуры; характер, сроки и объем конкретных процедур; предусмотренная форма отчета о фактических результатах; ограничение о распространении отчета.

На рис. 1 представлены основные этапы организации заданий по выполнению согласованных процедур.

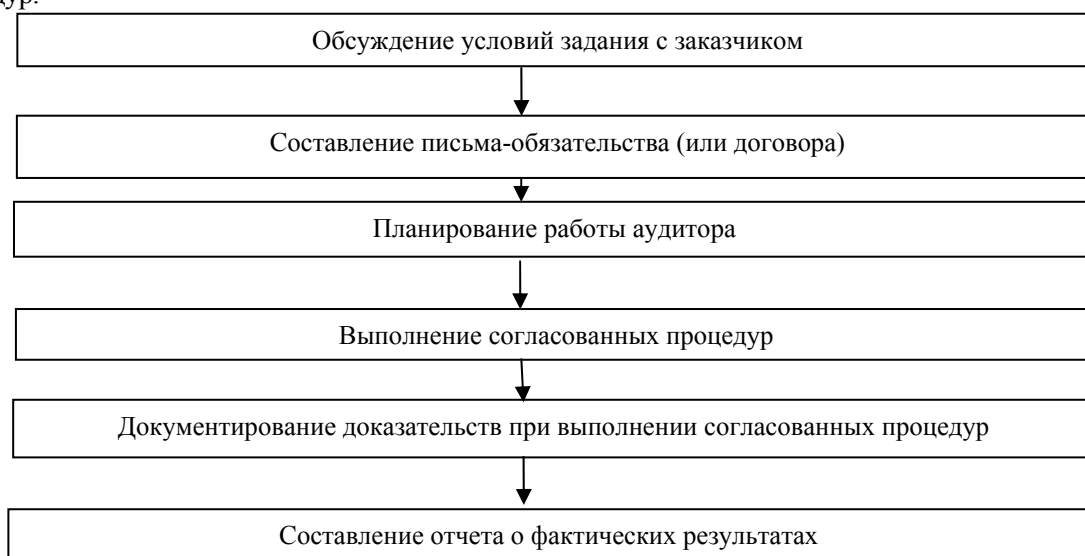


Рис. 1. Этапы организации заданий по выполнению согласованных процедур

МССУ 4400 четко указывает на то, что аудитор должен составить план своей работы для эффективного выполнения задания.

Объем процедур и состав объектов, которые подлежат исследованию в ходе выполнения этих процедур, определяются клиентом. Процедуры, которые могут использоваться в задании по выполнению согласованных процедур могут охватывать: запрос и анализ данных; пересчет, сравнение и прочие проверки точности записей; наблюдение; проверка; получение подтверждения.

Основные аудиторские процедуры и раскрытие информации в рабочих документах аудитора при выполнении согласованных процедур относительно дебиторской задолженности разработаны в табл. 2.

Таблица 2

Методика выполнения согласованных процедур по проверке дебиторской задолженности

| Процедуры проверки | Раскрытие информации | Рабочий документ аудитора |
|---------------------------|---|--|
| Запрос | Осуществление запроса дебиторам для подтверждения остатка дебиторской задолженности на отчетную дату | Запрос дебиторам |
| Получение подтверждения | Получение ответа дебиторов на запрос для взаимной сверки расчетов | Письменный ответ дебиторов на запрос |
| Анализ данных | Критический анализ наибольших сумм дебиторской задолженности, в том числе по срокам непогашения | Реестр данных просроченной дебиторской задолженности |
| Пересчет | Арифметическая проверка выборочных сумм дебиторской задолженности | Первичные документы и учетные регистры по сч. 36, 37 |
| Сравнение | Сравнение данных в учетных регистрах о суммах дебиторской задолженности с данными в Главной книге и отчетности | Сравнительная ведомость по сч. 36, сч.37 |
| Проверка точности записей | Выборочная проверка первичных документов и учетных регистров по возникновению и погашению дебиторской задолженности | Первичные документы и учетные регистры по сч. 36, 37 |

По результатам выполнения задания аудитор предоставляет отчет о фактических результатах выполнения согласованных процедур, не выражая своего мнения по существу этих результатов. Пользователи отчета, составленного аудитором, сами дают оценку процедурам и результатам и делают собственные заключения, основываясь на работе аудитора. Отчет предоставляется только сторонам, договорившимся о выполнении данных процедур, поскольку другие стороны, не осведомленные о причинах проведения этих процедур, могут неверно истолковать их результаты.

Отчет аудитора о фактических результатах выполненных согласованных процедур должен включать: название и адресата- заказчика; описание конкретной финансовой информации относительно которой проводятся согласованные процедуры; утверждение о том, что выполненные процедуры согласованы с получателем отчета; при необходимости утверждение о том, что аудитор не является независимым относительно субъекта хозяйствования; определение цели выполнения согласованных процедур; перечень конкретных выполненных процедур; описание фактических результатов работы аудитора, в том числе досточные подробности выявленных ошибок; утверждение о том, что выполненные процедуры не являются аудиторской проверкой или обзором, а потому уверенность не высказывается; утверждение о том, что распространение заключения ограничено сторонами, которые согласовали выполнение процедур; утверждение о том, что выполненные процедуры касаются только определенных элементов, счетов, статей или финансовой информации и он не распространяется на финансовые отчеты субъекта в целом; дата заключения, адрес и подпись аудитора.

Данное исследование позволило на основе международных стандартов аудита осуществить полную характеристику задания по выполнению согласованных процедур и разработать организационные этапы и методические аспекты выполнения процедур по данному виду проверки.

Дальнейшему исследованию подлежат вопросы оценки заданий аудитора по подготовке финансовой информации.

Література

1. Аудиторский словарь/ С.М. Бычкова, М.В. Райхман, В.Я. Соколов и др. / В.Я. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 192 с.
2. Бодюк А.В. Методологічні й нормативно-правові аспекти аудиту підприємницької діяльності: Монографія / Бодюк А.В. – К.: Кондор, 2005. – 356 с.
3. Бутинець Ф.Ф. Аудит: сучасні тенденції розвитку в Україні та світі: Монографія / Бутинець Ф.Ф. та ін. – Житомир: ЖДТУ, 2004. – 564 с.
4. Дорош Н.І. Аудит: методологія і організація / Н.І. Дорош. – К.: Знання, КОО, 2001. – 402 с.
5. Міжнародний стандарт супутніх послуг 4400 «Завдання з виконання погоджених процедур стосовно фінансової інформації» / Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики: Видання 2007 року / пер. с англ. мови О.В. Селезньов, О.Л. Ольховікова, О.В. Гик, Т.Ц. Шарашидзе, Л.Й. Юрківська, С.О. Куліков. – К.: ТОВ «ІАМЦ АУ «СТАТУС», 2007. – 1172 с.
6. Петрик О.А. Аудит: методологія і організація: монографія / О.А. Петрик. – К.: КНЕУ, 2003. – 260 с.
7. Шеремет А.Д. Аудит: учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. - 5-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 448 с.

336.71

*Землячов С.В., к.е.н., доцент,
Кримський економічний інститут
„КНЕУ імені Вадима Гетьмана”*

СТИМУЛОВАННЯ ЗАЛУЧЕННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

Сучасний етап розвитку банківської системи України характеризується жорсткою конкуренцією комерційних банків між собою та з небанківськими кредитними установами за залучення коштів клієнтів. На вітчизняний банківський ринок входять великі іноземні комерційні банкі, що мають більшу сталість та можуть надавати клієнтів ліпші умови обслуговування.

В цих умовах банки повинні приділяти пильну увагу розвитку банківського маркетингу, складовою частиною якого є комунікаційна політика у частині залучення банківських вкладів. Це обумовлює актуальність теми дослідження. Дослідженнями питань залучення банківських ресурсів, у тому числі банківських депозитів, займалися і займаються багато вітчизняних та закордонних вчених, зокрема М.Д. Алексеєнко [1], А.М. Мороз [2], Е.Ф. Жуков [3], І.Т. Балабанов [4], Ю.А. Бабичева [5], О.І. Лаврушин [6], Г.С. Панова [7].

Метою дослідження є здійснення аналізу окремих аспектів депозитної політики комерційних банків, зокрема впровадження нових видів вкладів та заходів щодо стимулювання їх відкриття.

У сучасних умовах в Україні доцільно запроваджувати такі нові види депозитних рахунків, як “платіжні депозити”, “ануїтетні вклади”, цільові вклади, партнерські вклади тощо. Якраз цим шляхом йшли банківські системи західних країн, коли спинялись перед проблемами нарощування ресурсної бази (НАУ–рахунки, рахунки АТS).