

На правах рукописи

Федосенко Татьяна Владимировна

## **Аудит потребительских обществ**

Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Нижний Новгород – 2006

Диссертация выполнена в Чебоксарском кооперативном институте  
Российского университета кооперации

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор  
Еленевская Евгения Анатольевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
Козменкова Светлана Вячеславовна  
кандидат экономических наук, доцент  
Жданкин Георгий Валерьевич

Ведущая организация: Нижегородский коммерческий институт

Защита состоится 28 ноября 2006 г. в 14 часов на заседании  
диссертационного совета К 212.166.04 в Нижегородском государственном  
университете им. Н.И. Лобачевского по адресу: 603000 г. Нижний Новгород, ул.  
Б.Покровская, д.37, ауд. 220.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Нижегородского  
государственного университета им. Н.И. Лобачевского

Автореферет разослан « \_\_\_\_ » октября 2006 г.

Ученый секретарь диссертационного  
совета, к.э.н., доцент

Л.Ф. Суходоева

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Современные организационно-структурные и правовые изменения в деятельности потребительской кооперации предопределили необходимость использования сравнительно новой формы финансового контроля – аудита, позволяющего наряду с государственным и внутриведомственным контролем обеспечить необходимой и достоверной информацией всех заинтересованных пользователей, и, в первую очередь, собственников в лице пайщиков, численность которых составляет около 8 млн. человек. В независимой оценке финансовой отчетности нуждаются также все уровни управления потребительской кооперацией, включая региональные потребительские союзы и Центросоюз России.

Потребительские общества, имея статус некоммерческих организаций, осуществляют многоотраслевую предпринимательскую деятельность, обслуживая свыше 35 млн. человек, проживающих преимущественно в сельских населенных пунктах. Система потребительской кооперации имеет более 120 тысяч магазинов, предприятий общественного питания и бытового обслуживания, заготовок и производства. Совокупный оборот объемов их деятельности в 2005 г. составил 140 млрд. руб.

Организуя розничную торговлю и общественное питание, закупку и переработку мяса, молока и другой продукции, произведенной в индивидуальном секторе сельскохозяйственного производства, потребительские общества принимают активное участие в региональных и муниципальных программах социально-экономического развития села, играют существенную роль в реализации приоритетного национального проекта в области агропромышленного комплекса.

Несмотря на то, что в большинстве случаев потребительские общества подлежат обязательному аудиту в соответствии с законом № 119-ФЗ от 07.08.2001 г. «Об аудиторской деятельности», правовое обеспечение независимого финансового контроля в форме аудита в системе потребительского кооперации до сих пор отсутствует.

Практическая реализация федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности требует дальнейшего развития методического обеспечения аудита в зависимости от организационно-правовых и отраслевых особенностей

деятельности аудируемых лиц. Специфика законодательства, регулирующего деятельность потребительской кооперации, ее многоотраслевой характер, разнообразие операций обуславливают существенные отличия информационной базы аудита в потребительских обществах от источников информации, используемых при проверках организаций других форм собственности. Применение различных режимов налогообложения для отдельных видов предпринимательской деятельности оказывает значительное влияние на характер и объем аудиторских процедур.

В этой связи возникает необходимость совершенствования методического обеспечения аудита применительно к потребительским обществам. Важное значение при этом имеет научное обоснование приоритетных направлений проверки, основных сегментов аудита и наиболее значимых аспектов, риск возникновения искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности в которых является наиболее высоким. Систематизация и детализация общих задач аудита, уточнение объектов проверки для конкретных условий потребительской кооперации позволяют предположить, что наиболее актуальным является обобщение организационно-методических подходов к проверке основных средств и фондов потребительского общества, поскольку именно эти сегменты финансовой (бухгалтерской) отчетности, являются наиболее значимыми и отражают специфику функционирования кооперативных организаций. Необходимость дальнейшего теоретического развития аудита предполагает разработку приемов и процедур проверки, а также рекомендаций по документированию процесса аудита потребительских обществ, что позволит использовать их в качестве внутреннего отраслевого стандарта в аудиторских организациях.

В процессе исследования использовались труды ученых, внесших значительный вклад в развитие теории и практики аудита, а именно: Р.А. Алборова, С.М. Бычковой, Н.П. Барышникова, Г.М. Гутцайта, О.В. Голосова, Ю.А. Данилевского, В.Б. Ивашкевича, С.В. Козменковой, А.В. Крикунова, Л.Г. Макаровой, М.В. Мельник, О.А. Мироновой, О.М. Островского, В.Ф. Паляя, В.И. Подольского, Н.А. Ремизова, Э.А. Сиротенко, В.В. Скобары, Я.В. Соколова, Л.В. Сотниковой, В.П. Суйца, А.А. Терехова, А.Д. Шеремета, Л.З. Шнейдмана и др.

Основные постулаты аудита, его методология, теория и практика нашли отражение в трудах зарубежных специалистов: Р. Адамса, А. Аренса, Дж. Лоббека, Р. Монтгомери, Дж. Робертсона.

Отдельные вопросы контроля и аудита в потребительской кооперации отражены в исследованиях В.Д. Андреева, Е.А. Еленевской, О.П. Зайцевой, М.Ф. Овсяичук, Г.Р. Хамидуллиной и др.

Отдавая должное работам указанных специалистов, считаем необходимым отметить, что вопросы организации независимого финансового контроля в потребительской кооперации до настоящего времени исследованы недостаточно и методические подходы к проведению аудита в потребительских обществах нуждаются в дальнейшем совершенствовании. Таким образом, необходимость теоретического развития методических аспектов аудита в потребительских обществах и возросшая практическая значимость решения затронутых вопросов определили актуальность и выбор темы диссертационного исследования.

**Цель и задачи исследования.** Основной целью исследования является совершенствование методических аспектов аудита потребительских обществ и разработка практических рекомендаций по их применению.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- исследовать организационно-правовые и отраслевые аспекты деятельности потребительских обществ, определяющие особенности бухгалтерского учета и аудита этих организаций;

- оценить состояние ведомственного контроля и обосновать значимость аудита, как формы независимого финансового контроля организаций системы потребительской кооперации;

- разработать внутренний стандарт по планированию аудита потребительских обществ, обосновав наиболее значимые сегменты аудита, ключевые аспекты проверки и порядок расчета уровня существенности;

- систематизировать факторы, влияющие на аудиторские риски при проверках потребительских обществ и определить круг процедур, выполняемых для их оценки;

- обобщить методические подходы к аудиту основных средств, как наиболее значимому сегменту отчетности организаций потребительской кооперации;

- разработать аудиторские процедуры проверки специфического объекта аудита потребительских обществ - фондов;
- конкретизировать процедуры аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности потребительских обществ, как отдельного сегмента проверки;
- обобщить и систематизировать типичные нарушения, выявляемые в процессе аудиторских проверок потребительских обществ, разработать формы рабочей документации аудиторов.

**Предмет и объект исследования.** Предметом диссертационного исследования является совокупность теоретических и организационно-методических вопросов аудита в системе потребительской кооперации.

Объектами исследования были выбраны потребительские общества и кооперативные организации, входящие в состав Чувашского и Марийского республиканских потребительских союзов и аудиторские фирмы г. Чебоксары, занимающиеся аудитом организаций потребительской кооперации.

**Теоретической и методологической основой исследования** послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов по проблемам теории и практики аудита, законодательные и нормативные акты Российской Федерации в области регулирования бухгалтерского учета, аудита, гражданского и налогового права, международные стандарты аудита по состоянию на 1 января 2006 г., материалы научных и научно-практических конференций.

При доказательстве теоретических положений и разработке практических рекомендаций, обработке и анализе материалов исследования использовались методы наблюдения, сравнительного и логического анализа, комплексного и системного подхода к изучению оцениваемых показателей.

В диссертации использованы материалы аудиторских проверок, в том числе тех, аудит которых автор осуществляла непосредственно на протяжении более 10 лет (квалификационный аттестат МФ России по общему аудиту № К 008990, сертификат контролера качества аудиторских услуг ИПБ России № 092 от 22.12.2005, аттестат профессионального бухгалтера ИПБ – главного бухгалтера № 129718).

**Научная новизна основных положений исследования** состоит в разработке методических рекомендаций по аудиту потребительских обществ, учитывающих особенности их деятельности.

В процессе исследования получены следующие наиболее значимые научные результаты:

- раскрыты организационно-правовые и отраслевые особенности деятельности потребительских обществ, влияющие на организацию и технологию проведения аудиторских проверок;

- определено место и содержание аудита как формы независимого финансового контроля деятельности организаций системы потребительской кооперации и обоснована необходимость внесения изменений в действующее законодательство, регулирующее вопросы аудита в потребительских обществах;

- разработан внутренний стандарт по планированию аудита потребительских обществ и предложен порядок расчета существенности;

- систематизированы факторы, влияющие на аудиторские риски, и конкретизированы процедуры, выполняемые для их оценки;

- разработаны и сформированы методические материалы по аудиту основных средств и фондов потребительского общества (программы аудита, источники информации, перечень возможных ошибок, рабочие документы аудитора), входящие в состав внутрифирменных аудиторских стандартов и отвечающие потребностям аудиторских организаций, проводящих проверки потребительских обществ;

- конкретизированы процедуры проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности кооперативных организаций и предложена система индикаторов для оценки непрерывности деятельности потребительских обществ.

**Практическая значимость** результатов исследования определяется тем, что предложенные в работе рекомендации носят прикладной характер и позволяют стандартизировать процедуры аудита потребительских обществ.

Практическую значимость имеют:

- предложенная методика аудита основных средств, включающая комплекс тестов средств контроля и аудиторских процедур по существу;

- разработанная методика аудита источников собственного капитала (фондов) кооперативных организаций;

- рекомендованные формы рабочей документации аудиторов, позволяющие систематизировать полученную в ходе проверки информацию для обоснования аудиторского мнения.

Применение аудиторскими организациями предложенных методик проверок позволит обеспечить надлежащее качество аудита кооперативных организаций и снизить уровень аудиторского риска за счет квалифицированного проведения проверки, гарантировать более высокую надежность выводов в аудиторском заключении.

Предложенные в работе рекомендации в части оценки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля могут быть использованы как в работе контрольных органов потребительского общества (мониторинг рисков), так и органами ведомственного контроля региональных союзов.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные положения и выводы проведенного научного исследования обсуждались на методических семинарах, совещаниях аудиторов Чувашии, межрегиональных научно-практических конференциях в Чебоксарском и Саранском кооперативных институтах (2003-2006 гг.), Марийском государственном техническом университете (2005-2006 гг.), всероссийской научно-практической конференции «Методологические основы и механизмы реализации социально-экономической политики Российской Федерации на современном этапе», проходившей на базе Чувашского государственного университета им. И.Н. Ульянова в мае 2004 г. и опубликованы в печати.

Содержащиеся в диссертационной работе рекомендации приняты к внедрению в практическую деятельность ООО «Бизнесаудит», ООО «Аудиторская компания «Эталон». Предложения автора по вопросам совершенствования аудита апробированы в потребительских обществах, входящих в систему Чувашского республиканского союза потребительских обществ. Некоторые авторские разработки положений о внутреннем контроле нашли свое практическое применение в ряде потребительских обществах Марийского республиканского потребительского союза.

Результаты исследования, полученные автором, применяются в учебном процессе по дисциплинам «Основы аудита», «Практический аудит», «Внутренний аудит» и использованы при подготовке методических пособий для студентов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также при подготовке и повышении квалификации профессиональных бухгалтеров в учебно-методических центрах Нижегородского и Чебоксарского территориальных институтов



профессиональных бухгалтеров.

**Публикации.** Основные положения и результаты проведенного исследования опубликованы в 9 печатных работах, общим объемом 45,2 п.л. (авторских-22,2 п.л.), в том числе в центральной печати.

**Объем и структура диссертации.** Поставленные цели и задачи исследования определили структуру, логику, содержание и последовательность работы.

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения, списка использованной литературы, включающего 165 источников, и 24 приложений. Работа изложена на 175 листах машинописного текста, содержит 11 таблиц, 29 рисунков.

Диссертация имеет следующую структуру:

**Во введении** обоснована актуальность и выбор темы диссертационной работы, определены цели, задачи и объекты исследования, раскрыта научная новизна и практическая значимость проведенного исследования, апробация и внедрение его результатов.

**В первой главе** «Потребительские общества как объект аудита» рассмотрены организационно-правовые и отраслевые аспекты деятельности потребительских обществ, обуславливающие особенности формирования финансовой информации; органы контроля и их функции в потребительской кооперации, обозначены и исследованы вопросы применения аудита, как одной из форм контроля.

**Во второй главе** «Организация и процедуры аудиторской проверки потребительских обществ» исследованы существующие в теории и на практике подходы к процессу аудиторской проверки и формированию ее методики; определены их особенности применительно к аудиту потребительских обществ; отражены основные этапы аудиторской проверки кооперативных организаций и определены процедуры, используемые на каждом из них; разработан внутренний стандарт по планированию аудита потребительских обществ с учетом многоотраслевого характера их деятельности и достаточно сложной организационно-управленческой структуры; обоснованы подходы к расчету показателя существенности на этапе планирования; определены факторы, влияющие на аудиторские риски на основе оценки системы внутреннего контроля потребительского общества.

**В третьей главе** «Методическое обеспечение аудита потребительских обществ» предложены методические подходы к аудиту потребительских обществ, которые основаны на предварительной оценке системы внутреннего контроля, определении целей, задач и объектов проверки. С учетом особенностей формирования имущества и капитала потребительских обществ, обусловленных требованиями действующего законодательства, обоснованы наиболее значимые сегменты аудита (основные средства, фонды, сводная бухгалтерская отчетность). По указанным направлениям определены аудиторские процедуры (по существу и контрольные тесты) и источники получения доказательств для подтверждения достоверности финансовой отчетности, систематизированы возможные нарушения, предложен пакет форм рабочей документации аудитора при проверке потребительских обществ.

**В заключении** обобщены итоги исследования, сформулированы основные выводы и предложения, вытекающие из его результатов.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

**Определены организационно-правовые и отраслевые особенности деятельности потребительских обществ, влияющие на организацию и технологию проведения аудиторских проверок.**

Изучение организационно-правовых основ деятельности потребительских обществ позволило сделать вывод о том, что потребительское общество, являясь разновидностью потребительского кооператива, функционирует, как некоммерческая организация, правоспособность которой в соответствии с ГК РФ является специальной, так как некоммерческие юридические лица вправе осуществлять только те виды деятельности, которые прямо предусмотрены их учредительными документами.

Исследование норм гражданского законодательства дает основание утверждать, что потребительские общества занимают промежуточное положение между некоммерческими и коммерческими организациями. На их деятельность не распространяются нормы федерального закона №7-ФЗ от 12.01.96 «О некоммерческих организациях», поскольку в соответствии с п.б ст.116 ГК детальная регламентация правового статуса потребительских обществ,

установлена Законом РФ от 19.06.1992 г. № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» (в редакции от 11.07.97 № 97-ФЗ, с изменениями от 28.04.2000 № 54-ФЗ и от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ).

Анализ особенностей организационной структуры потребительской кооперации России (рис. 1) свидетельствует о том, что потребительские общества, являющиеся ее основой и существующие в различных формах, как правило, объединяются в региональные союзы, которые в свою очередь, входят в систему Центросоюза РФ. Он принимает нормативные акты, регулирующие особенности плана счетов бухгалтерского учета, методику учета отдельных объектов, состав и содержание форм бухгалтерской отчетности для потребительских обществ. Решения органов управления региональных потребительских союзов являются обязательными для объединяемых ими кооперативных организаций.



Рис. 1. Организационная структура потребительской кооперации России

В качестве некоммерческих, потребительские общества и их союзы в

целях обеспечения экономической основы для реализации социальных функций учреждают коммерческие организации. Таким образом, в системе потребительской кооперации существуют вертикальные и горизонтальные управленческие связи, которые делают возможным и необходимым осуществление различных контрольных функций по указанным направлениям.

Потребительские общества осуществляют разнообразную предпринимательскую деятельность. Анализ показателей 23 потребительских обществ системы Чувашского регионального потребительского союза свидетельствует о том, что наибольший удельный вес среди отраслей занимает розничная торговля (рис.2). Значительные объемы выручки приходятся также на разнообразную производственную деятельность (хлебопечение, колбасное производство, плодоовощеконсервная промышленность и т.д.).

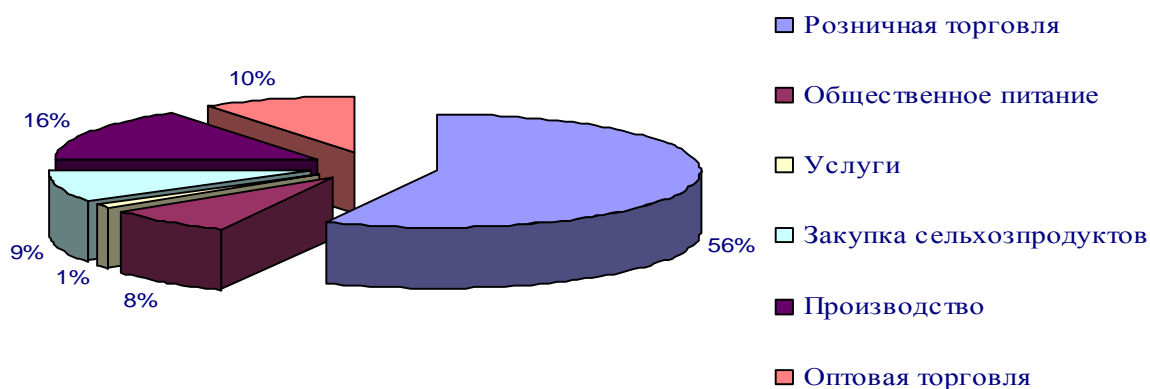


Рис. 2. Структура предпринимательской деятельности потребительского общества

Проведенное исследование позволяет констатировать, что для потребительских обществ характерно наличие признаков, отличающих их от других некоммерческих организаций и, одновременно, признаков, характерных для коммерческих организаций. Это обуславливает определенные сложности в организации бухгалтерского учета, налогообложении, формировании показателей финансовой отчетности и, как следствие, в организации и технологии проведения аудиторских проверок.

**Определено место и содержание аудита как формы независимого финансового контроля деятельности организаций системы потребительской кооперации и обоснована необходимость внесения**

## **изменений в действующее законодательство, регулирующее вопросы аудита в потребительских обществах.**

В отличие от других видов потребительских кооперативов, а также производственных кооперативов и хозяйственных обществ, являющихся коммерческими организациями, деятельность потребительских обществ, входящих в систему потребительской кооперации подвергается ведомственному контролю со стороны регионального союза, членом которого является конкретное потребительское общество.

Исследование вопросов организации ведомственного контроля в системе потребительской кооперации, свидетельствует о том, что, несмотря на требования законодательства, в части проведения проверок правлением регионального союза не реже одного раза в два года, ведомственный контроль в форме выездных комплексных документальных проверок фактически перестал существовать.

Изучение существующей практики показало, что ревизионные комиссии, создаваемые в каждом потребительском обществе, в силу как объективных, так и субъективных причин свои функции выполняют формально или в неполном объеме, поэтому достоверность финансовой отчетности потребительского общества, выносимой на утверждение общим собранием пайщиков, а также отчетов о соблюдении смет на содержание Совета и Правления некоммерческой организации должны подтверждаться, по нашему мнению, заключением независимой аудиторской организации.

Анализ действующего законодательства в части регулирования деятельности акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, производственных и сельскохозяйственных кооперативов свидетельствует о том, что соответствующими законами предусмотрена обязанность и возможность привлечения внешнего аудитора для проверки годовой финансовой отчетности и порядок его утверждения. Вместе с тем, в Законе «О потребительской кооперации» такая возможность не предусмотрена, не оговаривается этот вопрос и в примерном уставе потребительского общества.

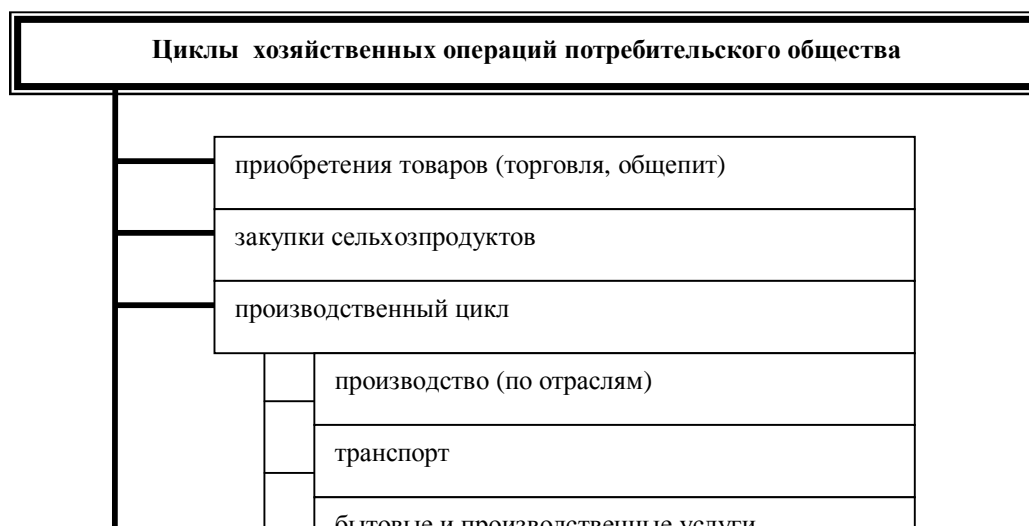
С учетом вышеизложенного, мы считаем, что требуют переосмысления цели, задачи и функции органов контроля деятельности потребительских

обществ, назрела необходимость внесения изменений в Закон о потребительской кооперации в части возможности использования независимого аудиторского контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью и соответствием совершенных операций действующему законодательству. Необходимость решения данной проблемы обусловлена еще и тем, что организации потребительской кооперации в ряде случаев подлежат обязательному аудиту в соответствии с Законом об аудиторской деятельности.

По мнению автора целесообразно закрепить в уставе потребительского общества положение о том, что рассмотрение кандидатур и отбор аудиторской организации, определение размера оплаты аудиторских услуг и условий предстоящего договора должны находиться в компетенции Совета потребительского общества. Утверждение аудитора общества, по представлению Совета, может быть только в исключительной компетенции общего собрания пайщиков или их уполномоченных.

**Разработан внутренний стандарт по планированию аудита потребительских обществ и предложен порядок расчета существенности на уровне финансовой отчетности в целом.**

На основе проведенного автором анализа существующих в теории и практике аудита подходов к его проведению, автор делает вывод о том, что при проведении аудита потребительских обществ целесообразно комбинирование циклического и пообъектного подходов к его сегментированию. Часто повторяющиеся однотипные операции, составляющие основное содержание предпринимательской деятельности потребительского общества целесообразно проверять по циклам хозяйственных операций (рис. 3).



---

Рис. 3. Циклы аудита хозяйственных операций потребительского общества

Счета, имеющие существенное значение и отражающие небольшое число операций (в первую очередь эта касается основных средств) либо операции, отражающие специфические области деятельности потребительского общества (например, образование и использование фондов) должны проверяться, по мнению автора, пообъектно.

В связи с тем, что производственные циклы в предпринимательской деятельности потребительского общества не имеют каких-либо существенных особенностей, и аудит таких операций достаточно подробно описан в специальной литературе, автором проведено детальное исследование вопросов аудита, являющихся наиболее значимыми и отражающих специфику деятельности потребительского общества, а именно - основных средств, источников собственного капитала (фондов) и финансовой отчетности в целом.

На основе обобщения положений международных и федеральных аудиторских стандартов, устанавливающих основные принципы планирования, и с учетом понимания деятельности исследуемых хозяйствующих субъектов, в работе представлен внутренний стандарт по планированию аудита в потребительских обществах, учитывающий организационно-правовые особенности и многоотраслевой характер их деятельности. На основе циклического и пообъектного сегментирования разделов учета выделены основные сегменты аудита, а внутри каждого сегмента – ключевые аспекты проверки, обусловленные спецификой функционирования потребительских обществ.

Исследуя категорию существенности, как одну из наиболее значимых в аудите, автором предлагается рассчитывать два показателя существенности на уровне финансовой отчетности в целом при разработке общего плана проверки.

Один из показателей, рассчитанный на основании данных баланса, в дальнейшем может использоваться для оценки погрешности в разрезе статей баланса, оборотов и остатков по отдельным счетам. Второй - целесообразно рассчитывать на основе отчета о прибылях и убытках и использовать при оценке аудиторских рисков в процессе проверки доходов и расходов от предпринимательской деятельности, отражаемых на счетах учета финансовых результатов.

В качестве базовых показателей при расчете уровня существенности в отношении данных бухгалтерского баланса предлагается использовать общую сумму активов, основные средства, товары, фонды потребительского общества, поскольку именно эти статьи имеют наибольший удельный вес в валюте баланса (метод основного массива), и, кроме того, некоторые статьи находятся в зоне риска и являются ключевыми по последствиям. При расчете уровня существенности в отношении отчета о прибылях и убытках целесообразно использовать в качестве базовых показателей выручку, себестоимость, расходы на продажу, прибыль до налогообложения.

**Систематизированы факторы, влияющие на аудиторские риски, и конкретизированы процедуры, выполняемые для их оценки.**

В работе рассмотрены особенности организации и функционирования системы внутреннего контроля потребительского общества, что позволило автору установить факторы, увеличивающие риск существенных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности этих хозяйствующих субъектов (рис.4).

<b>Факторы, увеличивающие риск существенных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности потребительского общества</b>	
	отсутствие в Законе о потребительской кооперации и уставах четкого разграничения ответственности и полномочий между председателем Совета и председателем Правления ПО
	отсутствие внутренних документов, устанавливающих круг лиц, ответственных за планирование бюджетов, контроль и анализ их исполнения
	неотлаженность системы информационного обеспечения управления, в том числе устаревшая техническая база
	отсутствие внутренних документов, регламентирующих процедуры контроля
	неустановленные параметры, подлежащие мониторингу в отношении контролируемых объектов



—	отсутствие регламентации осуществления нормируемых расходов (сметы, бюджеты и т.п.)
—	слабая информированность лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета и осуществление внутреннего контроля, об изменениях в законодательно-нормативной базе федерального, регионального и отраслевого уровней
—	существенные недостатки в компьютерной обработке данных, в том числе неоптимальный выбор программного обеспечения; большая доля учетных процедур, неохваченных автоматизацией и проводимых вручную, что повышает риск появления арифметических ошибок

Рис. 4. Факторы, увеличивающие риск существенных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности потребительских обществ

В работе определены основные процедуры (средства) контроля, мониторинг которых должен осуществляться руководством потребительского общества с целью оценки рисков хозяйственной деятельности, включая риски существенных искажений отчетности.

**Разработаны и сформированы методические материалы по аудиту основных средств и фондов, отвечающие потребностям аудиторских организаций, проводящих проверки потребительских обществ.**

Основные средства являются существенным показателем отчетности потребительских обществ и могут составлять, как показывает исследование, от 30 до 60 процентов стоимости их активов. В настоящий момент отсутствуют какие-либо официально рекомендованные к использованию методики аудита основных средств. Поэтому их разработка с учетом особенностей деятельности потребительских обществ является актуальной и может быть применена в качестве внутрифирменного стандарта в аудиторских организациях. Она получила апробацию при проведении аудиторских проверок потребительских обществ.

На основе детализации целей и задач проверки в работе предложена программа аудита основных средств потребительского общества, которая включает в себя перечень аудиторских процедур по существу и тестов средств контроля, источников информации и рабочих документов аудитора. При формировании программы аудита были систематизированы основные факторы, влияющие на методику аудита основных средств потребительского общества (рис. 5).

Обычно в организациях потребительской кооперации количество инвентарных номеров объектов основных средств достаточно велико и при проверке сальдо по счетам учета основных средств целесообразно применить статистическую выборку. Однако учитывая, что количество операций по движению основных средств, как правило, не столь значительно, поэтому для их проверки возможно применение нестатистической выборки. Для обеспечения репрезентативности выборки при отборе ее элементов предлагаем предварительно стратифицировать всю совокупность основных средств потребительского общества по следующим признакам:

- по характеру использования в деятельности организации (уставная некоммерческая или предпринимательская деятельность);



Рис. 5. Факторы, определяющие содержание методики аудита основных средств в потребительском обществе

- по территориальному признаку (основные средства, расположенные в различных обособленных подразделениях и филиалах проверяемой организации; в сельских поселениях и в городских центрах);

- по отраслевому признаку (торговля, общественное питание, заготовительная и производственная деятельность, сфера оказания бытовых услуг, транспорт и т.д.);

- по классификации, предусмотренной в бухгалтерской отчетности. Аудитор может принять решение не проверять элементы по какой-либо из статей классификации основных средств, если она значительно меньше уровня существенности и возможные нарушения не повлияют на достоверность финансовой отчетности организации в целом;

- по классификации в разрезе амортизационных групп (в выборку должны попасть основные средства из разных амортизационных групп);

- по стоимостному признаку. Если стоимость отдельных объектов основных средств существенна (или близка к уровню существенности) для отчетности проверяемой организации, то они должны обязательно включаться в выборку;

- в зависимости от участия в деятельности организации. В выборку целесообразно включить основные средства, принадлежащие потребительскому обществу, которые непосредственно используются в его деятельности, так и переданные по договору аренды другим организациям;

- по другим признакам, в зависимости от конкретных особенностей потребительского общества.

В целях формирования методического обеспечения аудита основных средств в работе систематизированы группы хозяйственных операций с основными средствами и обоснована необходимость проведения сплошной проверки операций по их выбытию. С учетом этого предложен перечень аудиторских процедур и последовательность их проведения, обобщены и систематизированы возможные виды нарушений и их влияние на достоверность отчетности, предложены 12 форм рабочих документов аудитора по данному сегменту проверки.

Собственный капитал представляет собой экономическую основу деятельности потребительского общества, он призван обеспечивать самостоятельность и финансовую устойчивость его функционирования.

Организационно-правовые особенности потребительских обществ определяют специфику формирования собственного капитала этих организаций. Исходя из этого, объектами аудита являются показатели отчетности, отражающие составляющие капитала потребительского общества, которые приведены на рис.б.

В работе конкретизированы цели и задачи проверки фондов потребительского общества, определены источники информации, к которым относятся устав потребительского общества, положение о фондах, протоколы собраний уполномоченных пайщиков, постановления совета и решения правления общества, постановления союза потребительских обществ, членом которого является кооперативная организация.

Автором разработана программа аудиторских процедур по существу и тесты средств контроля по данному сегменту; описана технология получения аудиторских доказательств по каждому фонду.

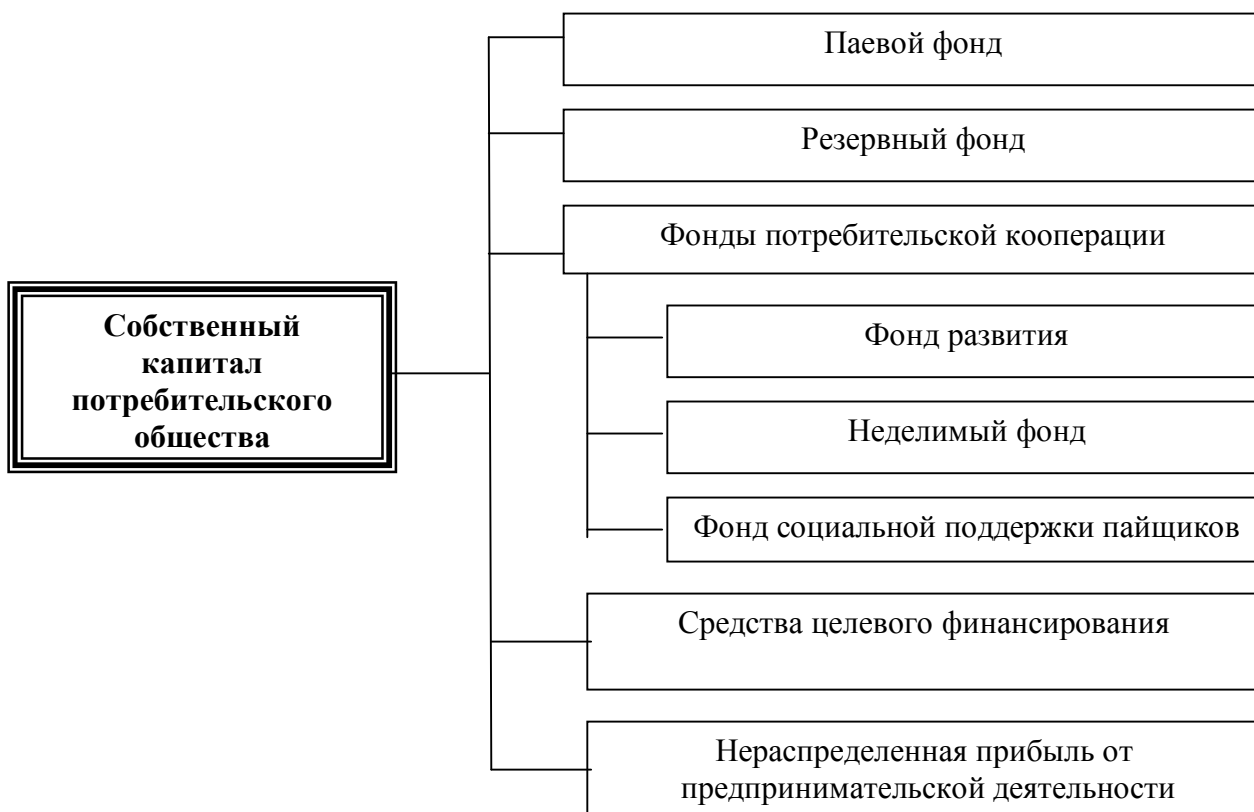


Рис. б. Объекты аудита собственного капитала потребительского общества

Поскольку операции с капиталом потребительского общества, как правило, немногочисленны, целесообразно детально проверить все существенные операции, а именно:

операции по увеличению или уменьшению паевого фонда, расчетам с пайщиками и начислению кооперативных выплат;

операции, связанные с формированием и использованием фондов потребительской кооперации и др.

Оценивая систему внутреннего контроля, важно выяснить, кто санкционирует операции связанные с формированием и движением фондов, поскольку нарушения установленного порядка оказывает влияние на финансовую отчетность организации ввиду высокой вероятности признания таких операций недействительными.

Предложенная методика проверки фондов, позволяет стандартизировать аудиторские процедуры и повысить качество проводимого в потребительских обществах аудита.

**Конкретизированы процедуры аудита бухгалтерской отчетности, как отдельного сегмента проверки, и предложена система индикаторов для оценки непрерывности деятельности потребительских обществ.**

Потребительские общества формируют бухгалтерскую отчетность с использованием форм, разработанных Центросоюзом России, в которых отражена специфика функционирования кооперативных организаций. В состав отчетности включаются также ведомственные формы: «Отчет о финансовых результатах» (ф.-5 ф), «Отчет о расходах в торговле и общественном питании» (ф. 3-ЦС), « Отчет о расходах в промышленности» (ф. 7-ЦС).

Автором сформулированы основные направления проверки бухгалтерской отчетности, как отдельного сегмента, при этом акцент делается на аудите сводной (консолидированной) отчетности потребительских обществ.

Характерной особенностью развития системы потребительской кооперации последних лет стало создание потребительскими обществами коммерческих организаций, в которых доля потребительского общества может составлять от 20 до 100 процентов. Исследование показывает, что коммерческие структуры создаются с целью оптимизации налогообложения путем выделения отдельных отраслей деятельности потребительского общества в такие организации. В связи с этим возникает необходимость составления сводной ( консолидированной) отчетности в рамках годового отчета для представления и утверждения ее на собрании пайщиков. Пользователями этой отчетности являются также

региональные союзы потребительских обществ и государственные органы. Автором конкретизированы этапы аудита сводной (консолидированной) отчетности, обобщены возможные нарушения и ошибки при формировании ее показателей

Важнейшей целью аудита наряду с подтверждением достоверности бухгалтерской отчетности становится оценка непрерывности деятельности организации. В работе предложена система индикаторов (производственных, финансовых, социальных), применение которой позволит стандартизировать процедуры такой оценки в отношении потребительских обществ (рис. 7).

При формировании вывода о применимости допущения непрерывности деятельности, необходимо учитывать, что потребительские общества являются некоммерческими организациями, которые занимаются предпринимательской деятельностью, поскольку это направлено на удовлетворение экономических и социальных потребностей пайщиков.



Рис. 7. Система индикаторов для оценки непрерывности деятельности потребительского общества

Для осуществления процедур оценки непрерывности деятельности рекомендуем использовать как индивидуальную, так и сводную (консолидированную) отчетность потребительского общества, которая позволяет сделать выводы об экономической состоятельности организации. Использование в качестве дополнительного источника информации внутренней управленческой отчетности дает возможность сделать заключение о качестве управления потребительским обществом и эффективности использования его ресурсов.

Разработанные в диссертации методические аспекты аудита потребительского общества могут быть использованы в качестве внутрифирменного аудиторского стандарта. Реализация основных положений диссертационного исследования в практической деятельности аудиторских фирм будет способствовать повышению качества аудиторских проверок кооперативных организаций.

**Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах:**

1. Федосенко, Т.В. Основы аудита: конспект лекций / Т.В. Федосенко, отв. ред. Е.А. Еленевская; ЧКИ МУПК. – Чебоксары: Салика, 2003. – 143 с.- 9 п.л.
2. Учет. Анализ. Аудит: Учебное пособие (гриф УМО)/ Федосенко Т.В. и др.; под. ред. Еленевской Е.А. ЧКИ МУПК. - Чебоксары.: Салика, 2004.- 20,25 п.л. (авторских - 1,3 п.л.)
3. Еленевская, Е.А. Некоторые аспекты применения аналитических процедур в процессе аудиторской проверки / Е.А. Еленевская, Т.В. Федосенко // Экономический анализ: теория и практика.– 2004. – № 16. – С. 23 – 29.- 0,7 п.л. (авторских – 0,35 п.л.)
4. Федосенко, Т.В. Проблемы и перспективы аудиторского контроля деятельности потребительских обществ/ Т.В. Федосенко // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Методологические основы и механизмы реализации социально-экономической политики Российской Федерации на современном этапе»/ Чебоксары: Изд-во Чуваш.ун-та.- 2004.- С 294-301.- 0,5 п.л.
5. Еленевская, Е.А. Проблемы использования аналитических процедур в аудиторской практике/ Е.А.Еленевкая, Т.В.Федосенко// Белгородский экономический вестник. Ежемесячный научно-информационный журнал. № 10-12.-2004.- С. 64-75.- 0,7 п.л. (авторских 0,35)
6. Оценка состояния системы внутреннего контроля в потребительском обществе: Практическое пособие/ Т.В.Федосенко и др. //Чебоксары: - Салика, ЧКИ.-2005.- 4,5 п.л. (авторских 1,13 п.л.)
7. Федосенко, Т.В. Основные этапы процесса аудиторской проверки потребительских обществ/ Т.В.Федосенко //Сборник научных статей «Учет, анализ и аудит в системе управления и перспективы развития»./ Йошкар-Ола: МарГТУ, 2005.—С 187-192. – 0,4 п.л.
8. Федосенко, Т.В. Методика аудита потребительских обществ: Препринт / Т.В. Федосенко, Под ред. д-ра экон. наук, проф. Е.А. Еленевской; – Чебоксары: РИО ЧКИ РУК, 2006. – 140 с.- 8,75 п.л.
9. Еленевская, Е.А. Аудит потребительских обществ/ Е.А. Еленевская, Т.В. Федосенко // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий.– 2006. – № 8. – С. 41 – 43.- 0,44п.л. (авторских – 0,22 п.л.)





Подписано в печать 18.10.2006 Формат 60х 84/16.

Бумага офсетная. Печать офсетная.

Усл.печ.л. 1. Заказ . Тираж 100 экз.

Отпечатано с готового оригинал-макета

в типографии издательство «Клио»

428019, г. Чебоксары, пр. И.Яковлева,15