

Вища освіта в Україні

**В. І. Захарченко
М. М. Меркулов
О. В. Балахонова**

МОДЕЛІ І МЕТОДИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ В АНАЛІЗІ ТА АУДИТІ

Навчальний посібник



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ,
МОЛОДІ ТА СПОРТУ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ І.І. МЕЧНИКОВА
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ПОЛІТЕХНІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ
ВІННИЦЬКИЙ ТОРГОВЕЛЬНО-ЕКОНОМІЧНИЙ ІНСТИТУТ

В. І. Захарченко, М. М. Меркулов, О. В. Балахонова

МОДЕЛІ І МЕТОДИ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ В АНАЛІЗІ ТА АУДИТІ

Навчальний посібник

«Магнолія 2006»
Львів — 2012

УДК 65.053я73

ББК 005.311.6:657.6(075.8)
3-38

Відтворення цієї книги або будь-якої її частини заборонено без письмової згоди видавництва. Будь-які спроби порушення авторських прав будуть переслідуватися у судовому порядку.

*Гриф надано Міністерством освіти і науки,
молоді та спорту України
(лист № 1/11-4092 від 25.05.2011 р.)*

Рецензенти:

Бутенко А. І. - доктор економічних наук, професор Інституту проблем ринку та економіко-екологічних досліджень НАН України;

Філіппова С. В. - доктор економічних наук, професор Одеського національного політехнічного університету;

Захарченко В. І., Меркулов М. М., Балахонова О. В.

3-38 Моделі і методи прийняття рішень в аналізі та аудиті: Навч. посіб. -

Львів: “Магнолія 2006”, 2012. - 352 с.

ISBN 978-617-574-041-5 “Магнолія 2006”

У навчальному посібнику узагальнено моделі та методи при аудиті, які вже використані на практиці, а також розглянуті супутні питання організації аудиторської перевірки в частині планування аудиту, договірної роботи при аудиті, стратегії аудиторської перевірки, вивчення та оцінки системи бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю господарюючого суб’єкта, істотності та документування аудиту, аудиторської вибірки і аудиторського висновку.

Посібник рекомендовано для студентів економічних спеціальностей університетів та спеціалістів, які займаються питаннями загального аудиту.

УДК 65.053я73

ББК 005.311.6:657.6(075.8)

3-38

© В. І. Захарченко, М. М. Меркулов,
О. В. Балахонова, 2012

© “Магнолія 2006”, 2012

ISBN 978-617-574-041 -5

ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| Передмова..... | 10 |
| Розділ 1. ОСНОВИ АУДИТУ..... | 12 |
| 1.1. Поняття і предмет аудиту..... | 12 |
| 1.2. Види аудиту..... | 12 |
| 1.3. Виникнення аудиту..... | 13 |
| 1.4. Економічна суть аудиту..... | 14 |
| 1.5. Державний фінансовий контроль..... | 14 |
| 1.6. Мета аудиту..... | 15 |
| 1.7. Завдання аудиту..... | 16 |
| 1.8. Користувачі результатів аудиторської перевірки..... | 17 |
| 1.9. Необхідність аудиту..... | 18 |
| 1.10. Основні принципи проведення аудиту..... | 19 |
| 1.11. Етика аудиту..... | 20 |
| 1.12. Супутні аудиту послуги..... | 21 |
| 1.13. Об'єкти аудиторської діяльності..... | 22 |
| 1.14. Система нормативно-правового регулювання аудиторської діяльності..... | 22 |
| 1.15. Внутрішні правила (стандарти) аудиторської діяльності (ПСАД)..... | 24 |
| 1.16. Міжнародні стандарти аудиту..... | 25 |
| 1.17. Органи, які регулюють аудиторську діяльність в Україні..... | 26 |
| 1.18. Суб'єкти аудиторської діяльності..... | 27 |
| 1.19. Права та обов'язки суб'єктів аудиторської діяльності..... | 28 |
| 1.20. Звітність суб'єктів аудиторської діяльності..... | 29 |
| 1.21. Права та обов'язки аудитованих осіб..... | 30 |
| 1.22. Незалежність суб'єктів аудиторської діяльності..... | 31 |
| 1.23. Контроль якості роботи суб'єктів аудиторської діяльності..... | 32 |
| 1.24. Аудиторська таємниця..... | 33 |
| 1.25. Обов'язковий аудит..... | 34 |
| 1.26. Правові обмеження на проведення обов'язкового аудиту..... | 34 |

| | |
|--|-----------|
| 1.27. Розуміння діяльності економічного суб'єкта..... | 35 |
| 1.28. Планування аудиту..... | 36 |
| 1.29. Отримання роз'яснень від керівництва аудитованої особи..... | 37 |
| 1.30. Передумови підготовки фінансової (бухгалтерської) звітності (ФБЗ)..... | 37 |
| 1.31. Використання роботи експерта..... | 38 |
| 1.32. Аудиторські процедури..... | 39 |
| 1.33. Аналітичні процедури (АП)..... | 40 |
| 1.34. Аудиторська вибірка (АВ)..... | 40 |
| 1.35. Оцінка наслідків виявлених викривлень..... | 41 |
| 1.36. Отримання аудиторських доказів (АД)..... | 42 |
| 1.37. Письмова інформація аудитора керівництву аудитованої особи за наслідками аудиту..... | 43 |
| 1.38. Форми оплати аудиторських послуг..... | 44 |
| 1.39. Договірна робота в аудиті..... | 45 |
| 1.40. Договір на проведення аудиторської перевірки..... | 45 |
| 1.41. Оцінка вартості аудиторських послуг..... | 46 |
| 1.42. Аудиторський висновок..... | 46 |
| 1.43. Документування аудиту..... | 47 |
| 1.44. Підготовка висновків, формування і висловлювання думки про достовірність звітності..... | 48 |
| 1.45. Основні елементи аудиторського висновку..... | 49 |
| 1.46. Оформлення аудиторського висновку..... | 50 |
| 1.47. Відображення подій, що відбулися після дати складання звітності..... | 51 |
| 1.48. Застосування допущення безперервності діяльності аудитованої особи..... | 52 |
| <i>Запитання для самоперевірки знань.....</i> | <i>53</i> |

| | |
|--|-----------|
| Розділ 2. МЕТОДИ УХВАЛЕННЯ УПРАВЛІНСЬКИХ РІШЕНЬ ПРИ АУДИТІ..... | 54 |
| 2.1. Етапи проведення аудиторської перевірки. Підготовчий етап..... | 54 |
| 2.2. Планування аудиту..... | 56 |
| 2.3. Стадії планування аудиту..... | 58 |

| | |
|--|-----------|
| 2.4. Аудиторський ризик..... | 60 |
| 2.5. Первинний аудит..... | 64 |
| 2.6. Аудит оцінних значень..... | 66 |
| 2.7. Аудит операцій з пов'язаними сторонами..... | 68 |
| 2.8. Методика проведення аудиту..... | 71 |
| 2.9. Аудит засновницьких документів..... | 73 |
| 2.10. Аудит облікової політики підприємства..... | 75 |
| 2.11. Аудит основних засобів..... | 77 |
| 2.12. Технологія проведення аудиту основних засобів підприємства..... | 79 |
| 2.13. Аудит виробничих запасів..... | 82 |
| 2.14. Аудит державних унітарних підприємств..... | 84 |
| 2.15. Аудит учасників зовнішньоекономічної діяльності..... | 85 |
| 2.16. Перевірка прогнозної фінансової інформації..... | 89 |
| 2.17. Особливості малих підприємств..... | 93 |
| 2.18. Податковий аудит..... | 95 |
| 2.19. Письмова інформація аудитора за результатами перевірки.... | 98 |
| 2.20. Зміст письмової інформації аудитора керівництву підприємства..... | 100 |
| 2.21. Аудиторський висновок: поняття, форма, принципи складання..... | 102 |
| 2.22. Склад аудиторського висновку..... | 104 |
| 2.23. Висновок зі спеціальних аудиторських завдань..... | 106 |
| 2.24. Аудит в умовах комп'ютерної обробки даних..... | 108 |
| <i>Запитання для самоперевірки знань.....</i> | <i>ПО</i> |
| | |
| Розділ 3. МОДЕЛІ І МЕТОДИ ПРИ АУДИТІ..... | 112 |
| 3.1. Класифікація сучасних моделей бухгалтерського обліку..... | 112 |
| 3.2. Сутність фінансів підприємства..... | 121 |
| 3.3. Функції фінансів підприємства..... | 123 |
| 3.4. Методи фінансового планування..... | 125 |
| 3.5. Класифікація фінансових ризиків..... | 128 |
| 3.6. Методи оцінки фінансових ризиків..... | 130 |

| | |
|--|------------|
| 3.7. Методи нейтралізації фінансових ризиків..... | 132 |
| 3.8. Предмет, завдання і принципи фінансового аналізу..... | 136 |
| 3.9. Методика проведення фінансового аналізу..... | 138 |
| 3.10. Класифікація методів і прийомів фінансового аналізу..... | 140 |
| 3.11. Рівняння Дюпона: аналіз рентабельності власного капіталу і позикових коштів..... | 142 |
| 3.12. Методи розрахунку потоку грошових коштів за видами діяльності..... | 144 |
| 3.13. Розрахунок фінансового циклу підприємства..... | 146 |
| 3.14. Методи оптимізації рівня грошових коштів. Модель Баумоля..... | 148 |
| 3.15. Модель Міллера - Орра..... | 150 |
| 3.16. Модель Грейнера..... | 152 |
| 3.17. Модель Дж. Брауна..... | 155 |
| 3.18. Модель І. Ансоффа..... | 156 |
| 3.19. Модель М. Портера..... | 157 |
| 3.20. Модель ухвалення раціонального рішення..... | 158 |
| 3.21. SWOT-аналіз і SWOT-матриця..... | 159 |
| 3.22. Модель Томпсона - Стрікланда..... | 161 |
| 3.23. Модель Альтмана: аналіз потенційного банкрутства..... | 162 |
| 3.25. Модель реструктуризації «Пентагон»..... | 164 |
| 3.26. Модель ПФГ..... | 167 |
| <i>Запитання для самоперевірки знань.....</i> | <i>169</i> |
| Розділ 4. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ..... | 170 |
| 4.1. Визначення та етапи розвитку внутрішнього аудиту..... | 170 |
| 4.2. Необхідність внутрішнього аудиту..... | 172 |
| 4.3. Органи контролю на підприємстві..... | 174 |
| 4.4. Зовнішній і внутрішній аудит..... | 177 |
| 4.5. Завдання внутрішнього аудиту..... | 180 |
| 4.6. Види аудиторських завдань..... | 182 |
| 4.7. Перевірки і консультування..... | 184 |
| 4.8. Внутрішній аудит і корпоративне управління..... | 185 |

| | |
|--|------------|
| 4.9. Аутсорсинг і ко-сорсинг..... | 187 |
| 4.10. Служба внутрішнього аудиту (СВА) на підприємстві..... | 189 |
| 4.11. Оцінка ефективності служби внутрішнього аудиту..... | 191 |
| <i>Запитання для самоперевірки знань.....</i> | <i>193</i> |
| Розділ 5. ЕФЕКТИВНИЙ АУДИТ..... | 195 |
| 5.1. Зміст ефективного аудиту (ЕА)..... | 195 |
| 5.2. Відмінність ЕА від фінансового аудиту..... | 197 |
| 5.3. Різновиди ЕА..... | 201 |
| 5.3.1. Аудит виконання..... | 201 |
| 5.3.2. Аудит співвідношення ціни та якості (VFM аудит)..... | 205 |
| 5.3.3. Операційний (експлуатаційний) і управлінський аудит..... | 205 |
| 5.3.4. Аудит ефективності використання суспільних коштів..... | 208 |
| 5.4. Критерії ЕА для сфери відповідальності управління..... | 208 |
| <i>Запитання для самоперевірки знань.....</i> | <i>215</i> |
| Розділ 6. МІЖНАРОДНІ СТАНДАРТИ АУДИТУ..... | 216 |
| 6.1. Поняття і функції стандартів аудиторської діяльності..... | 216 |
| 6.2. Міжнародна федерація бухгалтерів..... | 217 |
| 6.3. Організаційне оформлення міжнародних стандартів аудиту..... | 218 |
| 6.4. Система міжнародних стандартів аудиту..... | 219 |
| 6.5. Мета аудиту фінансової звітності..... | 221 |
| 6.6. Принципи аудиту фінансової звітності..... | 222 |
| 6.7. Планування аудиту..... | 225 |
| 6.8. Знання про бізнес клієнта..... | 227 |
| 6.9. Угода з клієнтом про проведення аудиту..... | 228 |
| 6.10. Документування аудиторської перевірки..... | 230 |
| 6.11. Рівень викривлення фінансової звітності..... | 231 |
| 6.12. Аудиторський ризик. Звіт аудитора..... | 233 |
| 6.13. Оцінювання невід’ємного ризику..... | 234 |
| 6.14. Система внутрішнього контролю..... | 235 |
| 6.15. Визначення ризику невиявлення..... | 237 |

| | |
|--|-----|
| 6.16. Особливості отримання аудиторських доказів. Присутність при інвентаризації товарно-матеріальних запасів..... | 238 |
| 6.17. Особливості отримання аудитором зовнішніх підтверджень..... | 240 |
| 6.18. Аналітична процедура для отримання аудиторського доказу..... | 241 |
| 6.19. Аудиторська вибірка..... | 243 |
| 6.20. Застосування результатів роботи іншого аудитора..... | 244 |
| 6.21. Внутрішній аудит..... | 246 |
| 6.22. Залучення експерта..... | 247 |
| 6.23. Підтвердження початкових сальдо..... | 249 |
| 6.24. Підтвердження оцінних значень..... | 250 |
| 6.25. Дослідження операцій з пов'язаними сторонами..... | 252 |
| 6.26. Оцінювання впливу подальших подій на фінансову звітність..... | 253 |
| 6.27. Припущення безперервності діяльності суб'єкта..... | 254 |
| 6.28. Поняття шахрайства і помилок..... | 256 |
| 6.29. Відповідальність за шахрайство і помилки..... | 258 |
| 6.30. Відповідальність аудитора з розгляду шахрайства і помилок..... | 259 |
| 6.31. Врахування законів і нормативних актів при аудиті..... | 260 |
| 6.32. Використання заяв керівництва клієнта як аудиторських доказів..... | 261 |
| 6.33. Порядок повідомлення інформації з питань аудиту особам, що відповідають за управління..... | 263 |
| 6.34. Складання аудиторського висновку з фінансової звітності..... | 264 |
| 6.35. Висновки аудитора про порівняння, які включені до звітності..... | 266 |
| 6.36. Відображення в аудиторському висновку іншої інформації..... | 267 |
| 6.37. Виконання спеціального аудиторського завдання..... | 269 |
| 6.38. Перевірка прогновної фінансової звітності..... | 270 |
| 6.39. Здійснення огляду фінансової звітності..... | 271 |
| 6.40. Виконання узгоджених процедур..... | 272 |

| | |
|---|------------|
| <u>Зміст</u> | 9 |
| 6.41. Підготовка фінансової інформації..... | 274 |
| 6.42. Поняття якості аудиту..... | 275 |
| 6.43. Користувачі інформації з аудиторського висновку..... | 277 |
| 6.44. Контроль якості робіт при аудиті | 278 |
| 6.45. Аудит фінансових звітів банків..... | 280 |
| 6.46. Застосування процедур міжбанківського підтвердження | 281 |
| <i>Запитання для самоперевірки знань.....</i> | <i>282</i> |
| <i>Предметний покажчик.....</i> | <i>284</i> |