

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Уфимский государственный нефтяной технический университет»  
Факультет «Институт нефтегазового бизнеса»

ЭССЕ

Направление 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет и финансовый контроль» (БЭА)

ТЕМА: «Как аудитору вести себя с мошенником»

Выполнил:

Студент/ка 3 курса

ФИО Паппе Олеся Витальевна

Научный руководитель:

ФИО Сафина Резеда Раисовна

Должность доцент

г. Уфа

2024 г.

## Оглавление

Введение.....	3
Основная часть .....	4
Заключение .....	9
Список использованной литературы.....	10

## Введение

Мошенничество является серьезной угрозой для любой компании, в том числе и в процессе проведения аудита. Мошенничество при аудите может привести к искажению финансовой отчетности, утрате доверия со стороны инвесторов и партнёров, а также к юридическим последствиям для компании и её руководства.

Борьба с мошенничеством при аудите помогает компании минимизировать риски и защитить свои интересы. Целью такой борьбы является обеспечение честности, объективности и достоверности финансовой отчетности компании, а также предотвращение возможности совершения мошеннических действий со стороны работников или сторонних лиц.

Во всем мире многие компании недостаточно подготовлены к мошенничеству как по внутренним, так и по внешним причинам. Вот почему так важно сделать акцент на мошенничестве в организации и дать четкое определение, что представляет собой мошенничество и что необходимо сделать для его предотвращения.

Это позволит найти значительные возможности, внести позитивные структурные улучшения во всей организации, которые сделают бизнес более сильным и более стратегическим как в хорошие, так и в плохие времена. Сюда относится устранение разрозненных критериев в таких функциях, как соблюдение, этика, управление рисками и правовые вопросы, а также создание более позитивной, сплоченной и устойчивой культуры.

Фальсификация финансовых отчетов встречается во всех странах мира, независимо от уровня развития экономики.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена необходимостью изучения основных аспектов реагирования организаций на финансовые мошенничества в современных условиях, определения проблем и рисков, с которыми они сталкиваются, рассмотрения возможностей и перспектив снижения рисков мошенничества путем привлечения аудиторов.

Предмет исследования – методы выявления мошенничества в аудите.

Цель – исследование мошенничества в аудите.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить ряд задач:

- исследовать определение, сущность и виды мошенничества, рассмотреть значение аудита при выявлении мошенничества;
- использовать на практике методы выявления мошенничества и действия аудитора при обнаружении фактов мошенничества;
- предложить способы предотвращения манипуляций с финансовой отчетностью.

## **Основная часть**

### **Понятие мошенничества и ошибки в аудите**

В соответствии с МСА 200 «Цель и общие принципы аудита финансовой отчетности» целью аудита отчетности является выражение мнения о том, составлена ли она во всех существенных отношениях в соответствии с установленными основными принципами подготовки финансовой отчетности. В числе принципов подготовки финансовой отчетности в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) выделяют:

- основополагающие допущения при составлении отчетности (учет по методу начисления и непрерывность деятельности организации);
- качественные характеристики отчетности (понятность, уместность, сопоставимость и надежность). Характеристика «Надежность информации», в свою очередь, раскрывается через правдивое представление, преобладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, полноту.

Согласно Международному стандарту финансовой отчетности № 1 «Представление финансовой отчетности» отчетность, составленная в соответствии с требованиями МСФО, обеспечивает достоверное представление информации в финансовой отчетности. Достоверная финансовая отчетность позволяет пользователям на ее основании принимать адекватные управленческие решения.

Конкретные правила отражения в учете и отчетности тех или иных операций (с основными средствами, материальными запасами и т.п.) должны соответствовать основным принципам подготовки финансовой отчетности.

Таким образом, аудитор должен выразить мнение о том, достоверна ли представленная финансовая отчетность в части соответствия установленным принципам ее подготовки. В случае возникновения противоречий между общими принципами и конкретными правилами, необходимо руководствоваться первыми.

Конкретные правила, не всегда позволяют представить информацию, адекватную реальности. Например, признание основных средств в российском законодательстве (ПБУ 6/01) происходит не с того момента, когда они реально начинают приносить выгоду организации, а с момента, когда юридически зарегистрировано право собственности на них (это конкретное правило вступает в противоречие с принципом преобладания экономической сущности над юридической формой).

Достоверному представлению информации в финансовой отчетности препятствуют существенные искажения. В частности, важной причиной возникновения искажений в отчетности являются мошенничество и ошибки при ее составлении.

Обязанности и поведение аудитора по рассмотрению случаев мошенничества в процессе аудита финансовой отчетности регулирует МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности».

Понятия мошенничества и ошибки в международных стандартах аудита различаются в зависимости от наличия умысла. Разграничивающим фактором между мошенничеством и ошибкой служат намерения, лежащие в основе действий, приведших к искажению отчетности, то есть их преднамеренность или непреднамеренность.

Мошенничество, согласно МСА 240, – это преднамеренное действие, совершенное с помощью обмана одним или несколькими лицами из числа руководящего состава, сотрудников или третьих лиц, для извлечения несправедливых или незаконных выгод, которое приводит к ложному представлению финансовой отчетности. Термин «мошенничество» – широкое юридическое понятие, однако, аудитор рассматривает только те факты мошенничества, которые являются причиной возникновения существенного искажения финансовой отчетности.

Ошибки – это неумышленные, непреднамеренные искажения, допущенные при подготовке финансовой отчетности, такие как:

- ошибки при сборе или обработке данных, на основании которых составлялась финансовая отчетность (арифметические просчеты или описки, имеющиеся в учетных записях или данных бухгалтерского учета);

- неправильные оценочные значения, являющиеся результатом неверного учета или неверной интерпретацией фактов (например, единовременная оплата годовой подписки на следующий год отнесена на расходы текущего периода вместо отнесения на расходы будущих периодов);

- ошибки в применении принципов бухгалтерского учета, относящиеся к измерению, классификации, представлению или раскрытию (например, в учетной политике зафиксирован один метод оценки материалов, а фактически применяется другой).

То есть, в отличие от ошибки, мошенничество носит преднамеренный характер и обычно подразумевает целенаправленное сокрытие фактов.

Аудитор может определить потенциальную возможность совершения мошенничества. Однако для аудитора практически невозможно установить умысел, особенно в части субъективного суждения руководства, например, в отношении оценочных значений или надлежащего применения принципов учета.

## **Как аудитору вести себя с мошенником**

Аудиторы, работающие в сфере финансового аудита, часто сталкиваются с мошенничеством и другими видами недобросовестной деятельности. Взламывание компьютерных систем, подделка документов и сокрытие информации – все это может создать серьезные проблемы для предприятий и организаций. Поэтому, аудиторам необходимо быть особенно бдительными и уметь эффективно реагировать на подозрительные ситуации.

Один из основных вызовов для аудиторов – определение правдивости, представленной им информации. Мошенники могут спрятать финансовые потери или завысить свою прибыль, чтобы скрыть недостатки в своей деятельности. Аудитор должен быть готов к тому, что ему будут предоставлять ложные данные и использовать различные уловки для затемнения картину. В таких случаях решающую роль играет профессионализм и опытность аудитора в обнаружении несоответствий между фактическим положением дел и представленными данными.

### **Определение и распознавание мошеннических схем**

Определение и распознавание мошеннических схем является важной задачей для аудитора. В процессе своей работы, аудитору необходимо быть готовым к обнаружению и предотвращению возможных мошеннических действий.

Первым шагом в определении мошеннических схем является анализ финансовой деятельности и отслеживание любых несоответствий или необычных транзакций. Нужно обратить внимание на нетипичные расходы, необоснованные суммы или необычную активность в финансовых документах.

Для успешного распознавания мошеннических схем также важно постоянно обновлять свои знания и быть в курсе современных мошеннических методов. Аудитору необходимо понимать, как мошенники могут использовать технологии или злоупотребить доверием клиентов.

Основной признак мошенничества – это хищение чужого имущества или приобретение прав на чужое имущество, совершённые путём обмана или злоупотребления доверием. Поэтому важно научиться обнаруживать не только очевидные мошеннические действия, но и тонкие признаки преднамеренного обмана. Например, расследование необоснованных действий, появление несоответствий в отчетах и документах.

## **Эффективные стратегии поведения аудитора при обнаружении мошенничества**

Эффективные стратегии поведения аудитора при обнаружении мошенничества включают в себя несколько важных шагов.

Первым и самым важным является сохранение ясности и непредвзятости. Аудитор должен оставаться объективным и не поддаваться эмоциям, чтобы избежать преждевременных выводов или повышенного риска ошибок.

Вторым шагом является документирование всех фактов и обстоятельств, связанных с обнаруженным мошенничеством. Это позволит создать полную и точную картину событий и собрать достаточное количество доказательств для последующего анализа.

Далее, аудитор должен немедленно сообщить своим руководителям или назначенному лицу о произошедшем мошенничестве. Важно передать информацию конфиденциально и с учетом всех необходимых протоколов и процедур.

После сообщения о случившемся, аудитор может быть назначен на проведение дополнительного расследования или сотрудничать с другими специалистами в данной области. Важно действовать в рамках существующих правил и законов, чтобы гарантировать юридическую ответственность и справедливость в расследовании.

### **Как сохранить независимость и объективность при работе с мошенником**

При работе с мошенниками в роли аудитора, сохранение независимости и объективности является ключевым фактором. Во-первых, необходимо оставаться нейтральным и неудовлетворенным сторонними интересами, чтобы обеспечить объективную оценку ситуации. Во-вторых, следует аккуратно документировать все свои действия и обмены информацией с мошенником, чтобы иметь подробные записи в случае возникновения споров или судебных разбирательств. Кроме того, важно оставаться профессиональным во время взаимодействия с мошенником, не поддаваясь эмоциям и не принимая решений на основе предвзятых суждений. Вместо этого, служебное общение и сотрудничество должны быть основаны на строгих принципах профессионализма и этики. Все эти меры помогут удержать аудитора от влияния мошенника и поддержать его независимость и объективность в процессе работы.

### **Роль технологий в выявлении и предотвращении мошенничества**

Современные технологии играют важную роль в выявлении и предотвращении мошенничества для аудиторов. Одной из таких технологий является анализ данных. Используя специализированное программное обеспечение, аудитор может провести подробный анализ финансовых операций и выявить несоответствия или подозрительные

транзакции. Кроме того, технологии могут автоматически проверять данные на наличие дубликатов или аномалий, что может указывать на возможное мошенничество.

Еще одной полезной технологией является использование искусственного интеллекта (ИИ). ИИ может обрабатывать большие объемы данных и распознавать необычные модели поведения, которые могут указывать на мошенническую деятельность. Например, ИИ может обнаруживать транзакции, совершенные с необычных или неизвестных устройств, или обнаруживать необычные схемы перемещения денежных средств.

Также стоит отметить, что технологии блокчейн и криптографии могут помочь предотвратить мошенничество. Блокчейн может обеспечить прозрачность и неизменность записей, что делает их неподдельными и невозможными для изменения

### **Этические аспекты взаимодействия аудитора и мошенника**

При столкновении с мошенником аудитору важно руководствоваться высокими этическими принципами. Во-первых, аудитор должен сохранять нейтралитет и объективность в процессе работы. Это подразумевает отказ от субъективных предположений о намерениях мошенника и строгое придерживание фактов и доказательств.

Во-вторых, аудитору необходимо устанавливать и поддерживать эффективный коммуникационный процесс с мошенником. Важно использовать тактику активного слушания и задавать соответствующие вопросы, чтобы полностью понять мотивы мошенника и предоставленную информацию. В то же время, аудитор должен быть внимателен к замечкам или уликам, указывающим на возможные признаки мошенничества.

Третий важный аспект – сохранение конфиденциальности. Во время расследования аудитор должен бережно обращаться с конфиденциальной информацией и не передавать ее посторонним лицам без предварительного согласия соответствующей стороны.

Кроме того, аудитор должен быть готов к возможным негативным последствиям, связанным с обнаружением мошеннических действий.

## Заключение

Одно из главных требований, которые предъявляются к финансовой отчетности – достоверность. Мошеннические действия могут искажать отчетность, что нарушает ее достоверность и влияет на принимаемые управленческие решения, сумму уплаченных налогов и другие важные моменты деятельности предприятия. Мошенническими считаются только действия, которые выполняются преднамеренно с целью хищения. В то же время отчетность может быть искажена в результате ошибки, но такой факт не является мошенничеством.

Необходимо проводить сплошную проверку, причем в большей степени аудитору придется прибегать к внешним подтверждениям и экспертизам разных видов, так как документы организации не отражают реального положения дел компании.

Выражается мнение о законодательном закреплении применения методик обнаружения искажений в финансовых данных компаний, окажет благоприятное воздействие на качество и скорость выполнения проверок. Как рекомендации для саморегулируемых аудиторских организаций, предлагается модернизировать внутрифирменные стандарты. Как становится понятно из сказанного выше, в сегодняшней экономической ситуации внутренний аудит является важным и эффективным механизмом, который снабжает собственников и руководителей всей необходимой информацией, и от работы которого зачастую зависит финансовый результат работы предприятия.

Для того, чтобы добиться достоверных данных финансовой отчетности, нужно использовать хорошо поставленные аналитические процедуры и определенные методики экономического анализа. Работа бухгалтера и аудитора на предприятии должна быть нацелена на то, чтобы достоверно отражать финансовую информацию в отчетности компании. Для этого ведется аналитическая работа по искажению отчетности.

Для того чтобы снизить риск фальсификации финансовой отчетности, на законодательном уровне должна быть разработана честная система мер ответственности за фальсификацию финансовой отчетности.

### Список использованной литературы

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.09.2019)
2. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 02.08.2019)
3. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об аудиторской деятельности»
4. Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ (ред. от 27.12.2018) «государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)
5. Приказ Минфина России от 28.06.2010 N 63н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010)»
6. Международный стандарт аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 24.10.2016 N 192н)
7. Безвидная О.С., Ветошкина Е.Ю., Камалова А.Р. К вопросу мошенничества и фальсификации финансовой отчетности: современное состояние // Казанский экономический вестник - 2015. - № 5(19).
8. Глотова Ю.А., Петров А.Н. Методы выявления и способы противодействия фальсификации финансовой отчетности / учетно-аналитическое обеспечение-информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов. - 2017.
9. Левчакова А.А., Ямбашева А.В., Тухватуллин Р.Ш. Способы выявления искажений финансовой отчетности // Успехи современной науки. - 2016. - Т. 2. - №. 2.
10. Наумчук О.А. Фальсификация информации в бухгалтерском учете и финансовой отчетности: анализ понятийного аппарата // Современные научные исследования и инновации. - 2018. - № 11.

**НАИМЕНОВАНИЕ ВУЗа**

Санкт-Петербургский государственный университет

Факультет экономический

**ЭССЕ**

Направление 38.04.01 «Экономика»

Профиль Учет, анализ, аудит

ТЕМА: **«Постулаты аудита: научная система или практическое наблюдение»**

Выполнил:  
Студентка 1 курса Магистратуры  
ФИО Бусыгина Яна Евгеньевна

Научный руководитель:  
Соколова Наталья Александровна  
Должность доцент кафедры  
статистики, учета и аудита  
СПбГУ, кандидат экономических  
наук

г. Санкт-Петербург

2024 г.

## Эссе

### «Постулаты аудита: научная система или практическое наблюдение»

Теория без практики мертва,  
практика без теории -слепа.  
М. Ломоносов.

Аудиторская деятельность согласно мнению большинства исследователей является практической деятельностью, основанной на соответствующей теории, в основе которой лежат постулаты. Считается что наука об аудите началась с того момента, когда были сформулированы первые постулаты аудита. Постулаты в теории аудита играют немаловажную роль: помогают понять как положения стандартов, так и проведение аудиторской проверки. В своей основе постулаты аудита формируются из опыта, экспериментов и наблюдений.

Теория и практика тесно взаимосвязаны между собой. Теория дает нам необходимые полезные знания, практика - необходимые навыки и умения. Сама же теория без практики не имеет смысла. Можно досконально изучить план счетов бухгалтерского учета, но не имея практического опыта невозможно стать квалифицированным специалистом и успешно продвигаться по карьерной лестнице. Значимость практики, не подкрепленной теорией, быстро пропадает в мире цифровых технологий и искусственного интеллекта.

Теория не может быть сама по себе так как в ее основе лежит практика, а теоретические выводы делаются на основе практических наблюдений либо приобретенного опыта.

Актуальность темы исследования заключается в рассмотрении роли и значения постулатов в теории и практике аудита. В связи с актуальностью темы была обозначена цель научного исследования: являются ли постулаты аудита научной системой или практическим наблюдением.

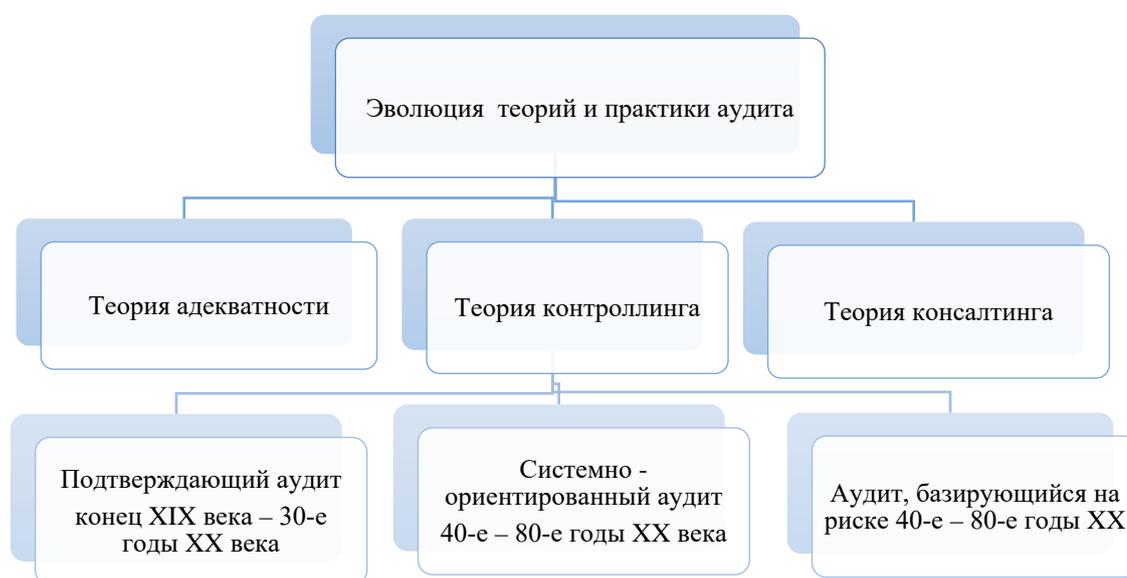
В связи с целью были поставлены следующие задачи:

- исследовать эволюцию теорий и практики аудита;
- дать оценку категорий постулатов: их значение в теории и практике аудита;
- определить, являются ли постулаты аудита научной системой или практическим наблюдением;
- рассмотреть вопрос дальнейшего развития теории и практики аудита в связи с внедрением в аудиторскую деятельность IT-технологий, цифровизации, искусственного интеллекта и др.

При написании научной работы использовались следующие методы исследования: анализ, дедукция, индукция, обобщение, классификация, конкретизация, сравнение, сопоставление.

В основу научного исследования были положены труды зарубежных и отечественных ученых, таких как: Р. Адамс, А.А. Азарская, Р. Дикси, П.П. Баранов, С.М. Бычкова Р.К Маутц, М.В. Мельник, Р.Х. Монтгомери, Ф. Пиксли, М.Л. Пятов, Дж. Робертсон, Я.В. Соколов, В.Я. Соколов, В.П. Суйц, А.Д. Шеремет, И.Б. Шурчкова и другие.

На первом этапе исследования необходимо рассмотреть эволюцию теорий и практики аудита (Рисунок1).



Источник: Федоренко И.В. Аудит: Москва: ИНФРАМ, 2023 С. 21

**Рисунок 1. -Эволюция теорий и практики аудита**

В своем развитии теории и практики аудита прошли несколько этапов, формирование которых происходило параллельно этапам развития общества и общественных отношений. Первоначально доминировала теория адекватности, которая строилась на применении прямого и последовательного аудита путем сравнения учетных данных с хозяйственной деятельностью предприятия, получившего название подтверждающего аудита.

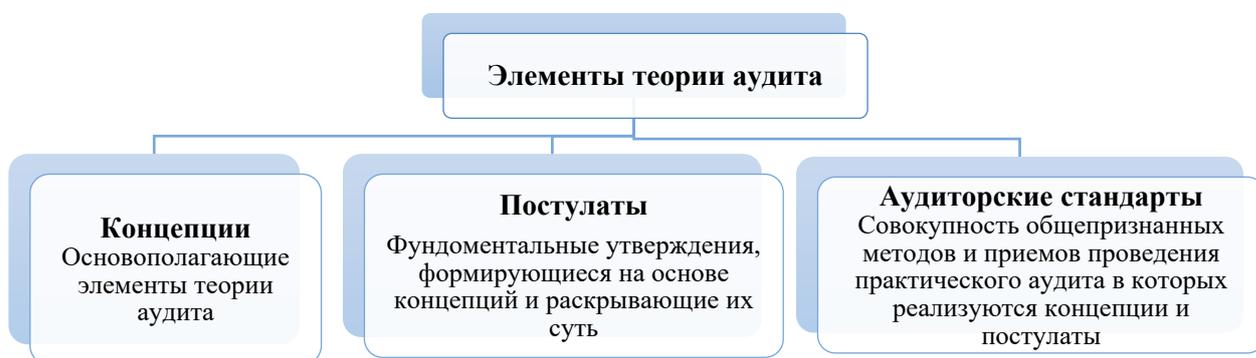
Теория контроллинга стала следующим этапом теоретического развития аудита, формирование которого началось в первой половине XX века. Предпосылкой явился значительный рост размеров компаний, выход бизнеса на международный уровень, а также ряд мировых скандалов по фальсификации отчетности крупнейших корпораций не только США, но и других стран. Были приняты законодательные акты, которые ужесточили требования к представлениям финансовой отчетности, усилили порядок организации

внутреннего контроля и регламентировали ответственность топ-менеджмента и собственников.

Теория консалтинга явилась переходом на новый этап развития аудита с ориентиром на внутренний контроль предприятия, на выборочную аудиторскую проверку и подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности.

А.Д. Шеремет считает, что «Каждый из перечисленных этапов развития аудита определяет специфические подходы к нему»<sup>1</sup>. С этим трудно не согласиться.

Для дальнейшего раскрытия вопроса исследования необходимо рассмотреть элементы теории аудита (Рисунок2).



Источник: Мерзликина Е.М., Никольская Ю.П. Аудит: -М.: ИНФРА-М, 2009. С 28-35.

**Рисунок 2. -Элементы теории аудита**

Концепции помогают установить направление теории определенной науки. Постулаты формируются на основе концепций, раскрывают их суть, помогают понять основу организации и проведения аудиторской проверки. Аудиторские стандарты, в которых реализуются концепции и постулаты, представляют собой совокупность методов и приемов проведения практического аудита. Таким образом, теория аудита систематизирует накопленный опыт аудиторской деятельности и определяет его дальнейшее развитие. Практические наблюдения, в свою очередь, являются стимулом в развитии теории аудита.

По мнению И.Б Шурчковой «Постулаты характеризуют границы развития аудита, а принципы правила поведения аудиторов, цели и характер выполнения ими аудиторских процедур и подготовки аудиторского заключения (отчетов). Постулаты являются логической основой принципов аудита»<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> Шеремет А.Д. Аудит: учебник. — Москва: ИНФРА-М, 2021 С. 22

<sup>2</sup> Шурчкова И.Б. Аудиторская наука. // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования— 2016. – № 2. – С. 183

Большой вклад в построении системы отечественных постулатов внесли исследования Я.В. Соколова и В.В. Ковалева, которые рассматривают аудит как гарантию правильности отчетных данных. Однако в западных учебниках и международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) преобладает серия постулатов, основоположниками которых являются американские исследователи Маутц и Шараф. Суть данных постулатов представлена на рисунке 3.



Источник: Mautz R.K., Sharaf H.A. The Philosophy of Auditing. 1961. p – 11.

### Рисунок 3 -Основная суть содержания постулатов по Р.К. Маутцу и Х.А. Шарафу.

По мнению Бычковой С. М. «Постулаты лежат в основе научных дисциплин и должны быть очевидны, даже если их истинность не может быть доказана. Отсюда (следует) огромное практическое значение постулатов»<sup>1</sup>.

Эволюция теорий и практики аудита соответствуют эпохе своего развития. 21 век – век ИТ-технологий, цифровизации, искусственного интеллекта. Все это не только изменяет сам аудит, применяемые им модели и методики, но и саму долгосрочную концепцию развития аудита. Эволюция теории и практики аудита переходит в новую стадию. Происходит преобразование традиционного аудита в форму интеллектуального аудита.

Трудно не согласиться с профессором Пятовым М.Л., что «С внедрением в аудиторскую деятельность ИТ-технологий, цифровизации, искусственного интеллекта и др. эволюция теории и практики аудита переходит на новую ступень своего развития в форму интеллектуального аудита (ИИ-аудита)»<sup>2</sup>

Это должно послужить новым витком развития теорий и практики аудита. К сожалению, анализ публикаций по данным научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU на тему

<sup>1</sup> Бычкова С.М. Риски в аудиторской деятельности. – Москва: Финансы и статистика, 2003. С. 115.

<sup>2</sup> Пятов М.Л. Аудит и его вероятное технологическое будущее // Вестник ИПБ – 2022. – № 5. – С. 5.

«Постулаты аудита» за 2015-2024гг показал, что данной теме посвящено недостаточное количество публикаций с 2021 г по 2024г. (Рисунок4).



Источник: данные научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU

**Рисунок 4-** Динамика публикаций на тему «Постулаты аудита» за 2015-2024гг

Получив точное понимание значения постулатов в теории и практики аудита, можно с уверенностью сказать, что постулаты аудита являются и научной системой, и практическим наблюдением. На сегодня в век IT-технологий, цифровизации и искусственного интеллекта эволюция теории и практики аудита переходит в новую стадию своего развития и характеризуется новым перспективным направлением. Все это изменит не только сам аудит, применяемые им модели и методики, но и саму долгосрочную концепцию развития аудита. Эволюция теории и практики аудита переходит в другую стадию. Происходит преобразование традиционного аудита в форму интеллектуального (ИИ-аудита). В свою очередь это приведет к редактированию большинства базовых постулатов. Это неизбежный процесс, так как его развитие идет в ногу с развитием общества. Теория и практика аудита переходят на другую ступень своего развития. Появляется возможность сплошного аудита, ежедневного мониторинга аудируемых лиц, наибольшая достоверность финансовой отчетности, своевременность предоставления данных заинтересованным пользователям финансовой отчетности.

Таким образом, поставленная цель научного исследования достигнута, дан ответ на поставленный вопрос, что постулаты аудита являются и научной системой, и практическим наблюдением. Дано понимание перехода теории и практики аудита на новую ступень своего развития в связи с внедрением IT-технологий в практику аудита и, как следствие, необходимости редактирования постулатов аудита. Отмечено недостаточное количество публикаций в развитии темы «Постулаты аудита».

### Список использованных источников

- 1 Бычкова, С. М. Риски в аудиторской деятельности / С. М. Бычкова, Л. Н. Растамханова; под редакцией С. М. Бычковой. – Москва: Финансы и статистика, 2003. – 415 с
2. Mautz R.K., Sharaf H.A. The Philosophy of Auditing. – Sarasota, American Accounting Association, 1961. p – 25
3. Мерзликина Е. М., Никольская Ю.П. Аудит: Учебник. -3-е изд., перераб. и доп.-М.: ИНФРА-М, 2009. 368с.
4. Пятов, М. Л. Аудит и его вероятное технологическое будущее / М. Л. Пятов // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2022. – № 5. – С. 2-8.
5. Федоренко И.В. Аудит: расширяем границы науки (теория и методология): монография / И.В. Федоренко. — Москва: ИНФРАМ, 2023. — 100 с. — (Научная мысль).
6. Шеремет А.Д. Аудит: учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 375 с.
7. Шурчкова, И. Б. Аудиторская наука / И. Б. Шурчкова // Образование и наука без границ: фундаментальные и прикладные исследования. – 2016. – № 2. – С. 183
8. Научная электронная библиотека – [elibrary.ru](http://elibrary.ru)

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт менеджмента, экономики и предпринимательства

ЭССЕ

Направление 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Профиль: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

ТЕМА: «Компетенции или знания, что выбрать аудитору?»

Выполнила:

Студентка 4 курса

Маркова Алёна Сергеевна

Научный руководитель:

Мишучкова Юлия Геннадьевна

Доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

г. Оренбург

2024 г

## Оглавление

Введение.....	3
Основная часть .....	3
Заключение.....	7
Список использованных источников.....	8

Требования к профессионализму аудитора за последние несколько лет существенно возрастают. Концепция развития аудиторской деятельности до 2024 года в Российской Федерации [10] показывает, что аудитору недостаточно подтверждать достоверность показателей отчетности традиционными способами, необходимо акцентировать свое внимание на освоение аналитических процедур, работе с большими данными, основах искусственного интеллекта и других IT-технологиях. Следовательно, профессия требует глубоких знаний, как в области учета, налогообложения, аудита и финансового анализа, так и в сфере электронных технологий. Все вышесказанное актуализирует престиж профессии, одновременно делает его высокоинтеллектуальным видом деятельности. Цель исследования заключается в обосновании приоритета между знаниями и компетенциями, как основными категориями, оказывающими влияние на профессионализм современного аудитора. В соответствии с целью определены задачи: провести анализ трактовок «компетенция», представленных в словарях на предмет отождествления со знаниями; исследовать значение указанных терминов в нормативных актах и профессиональном стандарте «Аудитор»; показать на практическом примере абсурдность выбора между знаниями и компетенциями. Новизной выступает переосмысление подходов, основанное на симбиозе знаний и компетенций, влияющих на образование и саморазвитие аудитора в условиях тотальной цифровизации и социальной компетентности. Методология исследования заключается в применении общенаучных и специальных методов, таких как, конкретизация, сравнение, аналогию, контент-анализ.

Повышение квалификации аудитора является его обязанностью, но что же помогает профессионалу адаптироваться в быстро меняющемся мире, знания или компетенции?

Затруднительно ответить на этот вопрос сразу и однозначно, обратимся к терминологии. Слово «компетенция» происходит от латинского «competere», что в переводе означает «соответствовать, соотносить, подходить» [3]. Рассмотрим понятие «компетенция», представленные в различных словарях (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ понятия «компетенция»

Источник	Понятие
Толковый словарь Ожегова [6]	КОМПЕТЕНТНЫЙ, -ая, -ое; -тен, -тна. 1. Знающий, осведомленный, авторитетный в какой-н. области. К. специалист. Компетентное суждение. 2. Обладающий компетенцией (во 2 знач.) (спец).

Продолжение таблицы 1

Словарь иностранных слов современного русского языка Т.В. Егорова [3]	КОМПЕТЕНЦИЯ, компетенции, ж., мн. Нет [лат. <i>competentia</i> принадлежность по праву] – 1) круг вопросов, в решении которых определенное лицо имеет наибольший авторитет, познания и опыт; 2) определенный круг полномочий, область подлежащих чьему-либо ведению вопросов и явлений.
Новый словарь методических терминов и понятий [1]	КОМПЕТЕНЦИЯ (от лат. <i>competens</i> – способный). Совокупность знаний, навыков, умений, формируемых в процессе обучения той или иной дисциплине, а также способность к выполнению какой-л. деятельности на основе приобретённых знаний, навыков, умений.
Словарь лингвистических терминов [4]	(лат. <i>Competentia</i> принадлежность по праву). Круг вопросов, в которых данное лицо обладает познаниями, опытом.
Современный экономический словарь [8]	Совокупность полномочий, которыми обладает или должно обладать определённые органы и лица согласно законам, нормативным документам, уставам, положениям.

Анализируя таблицу, можно сказать, что в словаре Ожегова и словаре иностранных слов современного русского языка упоминается слово «авторитетность», очевидно имеется в виду, что, обладая профессиональной компетенцией, человек имеет достаточный авторитет в каком-либо вопросе, а понятия «компетенция» и «авторитетность» являются идентичными. Другие источники, например, словари методических и лингвистических терминов сопоставляют понятия «компетенция» и «знания», говоря о том, что знания входят в понятие «компетенция».

В современных исследованиях можно встретить и такое определение, которое также доказывает, что компетенция шире, чем знания. Так, В. С. Безрукова полагает, что «в основе компетентности лежит «владение знаниями и умениями, позволяющими высказывать профессионально грамотные суждения, оценки, мнения» [2]. Современный экономический словарь уточняет, что компетенции должны быть осуществлены «согласно законам, нормативным документам».

Рассмотрим более подробно как именно компетенции упоминаются в нормативных актах, имеющих прямое отношение к цели нашего исследования. В первую очередь обратим

внимание на Кодекс профессиональной этики аудиторов [9], где отмечено о соблюдении «профессиональной компетенции», которая подразумевает требования «приобретения и поддержания профессиональных знаний и навыков». Следовательно, в Кодексе также в понятие «компетенция» вкладывают знания и навыки.

Обратимся к профессиональному стандарту «Аудитор» [13]. Он включает требования к квалификации для лиц, занятых аудиторской деятельностью с разделением на знания, умения и трудовые действия. Анализируя их, можно сказать, что они взаимосвязаны друг другом, то есть аудитор должен «знать законодательство», уметь его «применять на практике» и «анализировать деятельность аудируемого лица», таким образом в совокупности это и есть компетенции.

Для современного аудита необходим такой подход к квалификации аудиторов, который будет определять актуальный на сегодняшний день список компетенций. Так, в соответствии с моделью квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата внутреннего аудитора, дается определение карты компетенций - документ, в котором определены профессиональные требования к уровню квалификационных характеристик и степени владения ими претендента применительно к выполнению конкретных профессиональных функций [11]. Главная цель разработки новой модели квалификационного экзамена - переход к компетентностной оценке претендентов на получение квалификационного аттестата аудитора. Где указано, что профессионализм определяется компетенциями, которые в свою очередь определяются совокупностью двух компонент: знаниями и набором умений и навыков [12].

В 2023 году по поручению Минфина России, АНО «ЕАК» совместно с СРО аудиторов «Содружество» провели мониторинг компетенций аудиторов [7]. Одной из задач такого мониторинга стал отбор актуальных компетенций в различных областях квалификационной компетентности, то есть в сфере учета, аудита, налогообложения, отчетности, анализа бизнеса, идентификации и управления рисками, права и внутреннего контроля. Сбор мнений проводился на основе карт компетенций действующего экзамена. Значимые результаты исследования показали необходимость трансформации профессии с повышением уровня компетенций, связанных с бизнес-анализом, IT-технологиями и «аудиторских процедур по обеспечению уверенности пользователей – стейкхолдеров компаний в достоверности финансовой и нефинансовой информации на основе МСА» [7]. Действительно, на сегодняшний день, цифровизация задает тренд во многих профессиях, в том числе и в аудиторской. Однако, возвращаясь к профессиональному стандарту «Аудитор», умения предполагают «работать с компьютером и офисной оргтехникой; с компьютерными

программами, применяемыми в бухгалтерском учете и аудите, со справочными правовыми системами». Таким образом, в стандарте еще не предусмотрены компетенции, связанные с информационными технологиями, которые подразумевают не только знания, например, работы на ПК, но и умения и навыки работать с ИТ-технологиями, а также, обладать навыками цифрового этикета, кибербезопасности, визуализации данных, аналитическим и критическим мышлением. Невозможно дать исчерпывающий перечень знаний, умений и навыков, которыми должен обладать аудитор. В век цифровых технологий аудитору не обойтись без знания информационных технологий, а главное обладать компетенциями к применению этих знаний в целях оценки достаточности и эффективности контроля в соответствии с рисками информационных систем организации [5]. Так, например, искусственный интеллект (ИИ) активно внедряется в различные отрасли, и доверять ли аудитору информации, предоставленной ИИ или нет, это будет определяться компетенциями аудитора.

Исходя из вышесказанного, можно точно сказать, что знания являются одним из компонентов профессиональных компетенций. Оценка компетенций позволяет определить уровень профессионализма аудитора, в связи с чем повышается его авторитетность, а следовательно, и доверие к нему. Таким образом, профессионализм аудитора – это обладание необходимым объемом знаний и умением квалифицированно применять эти знания при решении задач в конкретных ситуациях, а также на применение профессионального скептицизма и суждений к информации. Все эти знания и навыки образуют компетентность, однако их необходимо непрерывно развивать, дополнять аналитичностью мышления, устойчивостью, гибкостью в условиях быстро меняющегося законодательства.

В профессиональной деятельности у аудитора может возникнуть такая ситуация, когда одних знаний недостаточно, а иногда они могут отсутствовать в определенном промежутке времени. Например, реформирование налоговой системы и переход всех налогоплательщиков на уплату единых налоговых платежей. На протяжении почти всего 2023 года подтверждение достоверности показателей отражающих состояние расчетов с бюджетом оказалось затруднительным. В условиях некорректной работы программных продуктов (как со стороны налогоплательщиков, так и со стороны налоговых органов), отсутствия понятных методик учета и контроля расчетов сальдо расчетов, несовершенства законодательной базы, приходилось принимать решения в условиях неопределенности. Предпримем попытку определить на этом примере приоритет знаний или компетенций с новым объектом аудита.

Первым и самым важным является знание законодательной и нормативной базы. Колоссальный объем информации, начиная от федеральных законов, налогового кодекса и заканчивая разъяснениями налоговых органов, которые появлялись в процессе внедрения

новшеств и проблем на практике. Немаловажным является появившаяся судебная практика, акцентирующая внимание мошеннические действия с единым налоговым счетом, а это уже сфера не только внешнего, но и внутреннего аудитора. Дискуссионным остается вопрос размера положительного сальдо, ведь в некоторых случаях, переплата по единому налоговому счету может предотвратить начисление пеней. Внутренний аудитор компетентен в вопросах предотвращения таких рисков. Подобные суждения уже выходят за рамки знаний, а основаны на умениях и опыте.

С введением единого налогового счета (далее ЕНС) добавилась обязанность контролировать и проводить мониторинг не только учета расчетов в организации, но и действий налоговой службы. Возможны случаи, когда налоговая служба списала сумму ошибочно и в течении определенного промежутка времени ее не возвращала, то аудитор должен учесть этот факт, чтобы увидеть перспективы получения процентов за необоснованное использование сумм.

Следующим новшеством является мониторинг единого налогового счета. Современному аудитору необходимы навыки работы с информационными системами, одним из которых является личный кабинет налогоплательщика на официальном ресурсе ФНС, отражающий достоверную информацию о предстоящих платежах, детализации задолженности. Аудитор должен уметь просматривать первичные документы по операциям, на основании которых будет производиться составление сумм для формирования единого налогового платежа, а также проверить данные из информационных систем на предприятии на корректность и достоверность, с акцентом на риски и оценку эффективности работы системы внутреннего контроля в компании.

Следует добавить и «мягкие» навыки, такие как способность к коммуникации с коллегами. В связи с изменениями в налоговом и бухгалтерском законодательстве аудиторы нередко прибегают к обсуждению возникших проблем в профессиональном кругу как в пределах предприятия, так и в ходе посещения курсов по повышению квалификации, онлайн встреч, вебинаров. Аудиторы, который разобрались в интересующем вопросе, должны грамотно и четко излагать объяснения для своих коллег. В данном случае социальные компетенции выходят на передний план.

Результаты исследования показывают, что выбирать между знаниями и компетенциями не целесообразно. Непрерывное пополнение знаний и трансформация их в практические навыки, при условии постоянного саморазвития и повышения квалификации, делает аудитора профессионалом высокого класса, без которого немыслима профессия аудитора.

#### Список использованной литературы

- 1 Азимов Э. Г., Щукин А. Н. Новый словарь методических терминов и понятий (теория и практика обучения языкам). - Издательство ИКАР, 2009. - 448 с.
- 2 Безрукова, В. С. Педагогика : учебник для индустр.-пед. техникумов и инж.-пед. вузов [Гриф УМО] / В. С. Безрукова. - 2-е изд. - Екатеринбург : Издательство УГППУ, 1994. - 337 с.
- 3 Егорова Т. В. «Словарь иностранных слов современного русского языка. 100 000 слов и выражений». - «Аделант», 2014. - 801 с.
- 4 Жеребило Т.В. Словарь лингвистических терминов. - 5-е изд. - Назрань: ООО «Пилигрим», 2010. - 486 с.
- 5 Кизилов А.Н., Туркаев З.В. Развитие внутреннего аудита в условиях цифровых технологий. Учет и статистика. 2023;4(20):142-152. <https://doi.org/10.54220/8207.2023.36.10.012>.
- 6 Ожегов, Сергей Иванович. Толковый словарь русского языка : около 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов ; под ред. Л. И. Скворцова. - 26-е изд., испр. и доп. - М. : Оникс [и др.], 2009. - 1359 с.
- 7 Отчет Совета по мониторингу компетенций аудитора о результатах проведенного мониторинга в 2023 году
- 8 Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. - 6-е изд. - Москва: ИНФРА-М, 2022. - 512 с.
- 9 «Кодекс профессиональной этики аудиторов» от 21 мая 2019 // [minfin.gov.ru](http://minfin.gov.ru). - с изм. и допол. в ред. от 22.11.2021.
- 10 «Концепция развития аудиторской деятельности в Российской Федерации до 2024 года» от 31 декабря 2020 № 3709-р // [minfin.gov.ru](http://minfin.gov.ru). - с изм. и допол. в ред. от 11.01.2021.
- 11 «Модель квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора» от 7 февраля 2018 // [minfin.gov.ru](http://minfin.gov.ru). - с изм. и допол. в ред. от 18.01.2022.
- 12 «Модель компетенций во внутреннем аудите (Internal Audit Competency Framework) Перевод на русский язык, версия от 01.03.2021» от Октябрь 2020 г.
- 13 «Профстандарт 08.023» от 19 октября 2015 № 728н // Официальный интернет-портал правовой информации.