

**Ипатикова Юлия Витальевна,**

студент

ФГАОУ ВО НИУ БелГУ

***Научный руководитель: Семенова Наталья Алексеевна***

доц.

ФГАОУ ВО НИУ БелГУ

## **СПЕЦИФИКА АУДИТА В РАЗНЫХ ОТРАСЛЯХ ЭКОНОМИКИ**

**Аннотация:** В статье рассматриваются особенности проведения аудита в различных отраслях экономики, обусловленные специфическими требованиями, рисками и нормативной базой. Анализируются ключевые отличия аудиторских процедур в производственном секторе, торговле, финансовом секторе и IT-компаний. Особое внимание уделяется адаптации методик проверки в зависимости от отраслевых характеристик, что позволяет повысить качество и достоверность аудиторских заключений.

**Ключевые слова:** аудит, специфика, отрасли экономики, аудиторские процедуры, финансовый сектор

**Annotation:** The article discusses the specifics of conducting audits in various sectors of the economy, which are determined by specific requirements, risks, and regulatory frameworks. The key differences in audit procedures in the manufacturing sector, trade, financial sector, and IT companies are analyzed. Special attention is paid to adapting audit methods based on industry characteristics, which helps to improve the quality and reliability of audit reports.

**Key words:** audit, specifics, sectors of the economy, audit procedures, financial sector.

Аудит — независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности (БФО) аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Под БФО понимается отчетность, предусмотренная Федеральным

законом «О бухгалтерском учете», а также аналогичная по составу отчетность согласно иным федеральным законам [1].

Основные принципы аудита участвуют в формировании системы этических и профессиональных нормативов, регламентирующих отношения субъектов аудиторской деятельности с клиентами. Также определяется порядок, элементы и этапы проверки объектов аудита. На схеме 1 представлено содержание этических и профессиональных принципов аудита.



Схема 1. Принципы аудиторской деятельности

Нарушение принципов аудита вызывает серьезные последствия, подрывающие доверие к профессии. Для начала, это репутационные потери - потеря доверия клиентов и рынка. Также могут последовать судебные иски со стороны субъектов аудиторской деятельности, они способны повлечь за собой штрафы и компенсационные выплаты. Нарушения процедурных норм могут привести к административной ответственности. В особо тяжёлых ситуациях возможна уголовная ответственность за умышленные деяния или

мошенничество. Рабочая документация служит доказательством добросовестности и защитой в спорах.

Аудиторская деятельность в РФ в 2026 году регулируется базовым Федеральным законом от 30.12.2008 N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с актуальными изменениями. Обязательный аудит за 2025 год проводится если доход превысил 800 млн руб. или активы — 400 млн руб. при этом аудит обязателен для ПАО банков и фондов. Этот закон устанавливает правовые основы проведения аудита, а также определяет требования к квалификации и деятельности аудиторов и аудиторских организаций. Аудит выполняет три ключевые функции, важные для экономики. Первая - контрольная, которая заключается в независимой проверке достоверности финансовой отчётности, что повышает доверие инвесторов, кредиторов и акционеров и способствует принятию правильных экономических решений. Вторая - стабилизирующая, направленная на снижение информационных рисков и предотвращение мошенничества, что защищает средства инвесторов и поддерживает стабильность финансовых рынков. Третья - развивающая, которая выявляет слабые места в управлении и учёте компаний, помогая улучшить корпоративное управление и повысить эффективность бизнеса. Таким образом, аудит является «невидимой инфраструктурой» доверия, снижая неопределённость и направляя капитал в надёжные компании, что стимулирует экономический рост [2].

Методология аудита субъектов производственной сферы характеризуется повышенной сложностью и трудоемкостью, ввиду многообразия хозяйственных операций, протяженного операционного цикла и значительного объема специфических активов. Цель аудитора в данной области заключается в необходимости не столько верификации данных финансовой отчетности, сколько в проведении экспертной оценки соразмерности между технологическими процессами и их фиксацией в учетной системе.

Производственный аудит включает проверку соблюдения законодательства и стандартов, например, ФЗ №184-ФЗ «О техническом регулировании», отраслевых ТР ТС, СанПиН и ISO. Основная задача состоит в контроле рисков, который проявляется в своевременном выявлении дефектов, нарушений условий хранения и проблем с сырьем. принимать управленческие решения на основе объективной информации.

Структура производственного аудита включает несколько этапов, информация о которых представлена в таблице 1 [3].

Таблица 1

### Структура производственного аудита

Этап	Ключевые задачи и элементы
1. Подготовка	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Формализация целей и задач аудита</li> <li>- Разработка детального плана и программы проверки</li> <li>- Определение критериев оценки (качество продукции, производительность, соответствие документации)</li> </ul>
2. Сбор информации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Анализ разрешительной документации (сертификаты, лицензии)</li> <li>- Изучение системы менеджмента качества и внутренних отчетов</li> <li>- Анализ статистики рекламаций, жалоб и показателей отказов продукции</li> </ul>
3. Проверка на месте	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Визуальный осмотр производственных линий и складских помещений</li> <li>- Проведение интервью с представителями руководства и рабочего персонала</li> <li>- Выборочный контроль качества сырья и готовой продукции</li> <li>- Верификация соблюдения санитарных норм и требований техники безопасности</li> </ul>
4. Анализ и заключение	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Фиксация выявленных несоответствий с классификацией по степени критичности</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оценка потенциальных операционных и финансовых рисков</li> <li>- Формулировка рекомендаций по устранению недостатков</li> </ul>
5. Отчёт и план корректирующих действий	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Подготовка итогового официального отчёта для руководства</li> <li>- Определение ответственных лиц за устранение несоответствий</li> <li>- Установление сроков реализации корректирующих мероприятий</li> </ul>

Данная структура обеспечивает системный подход к оценке производственных процессов, позволяя выявить области для повышения эффективности и снижения операционных рисков.

В рамках аудита производственных предприятий применяется комплекс специфических процедур, направленных на сбор надлежащих аудиторских доказательств. К ним относятся: инвентаризация, которая служит ключевым источником информации и включает не только наблюдение, но и выборочный контрольный пересчет; тестирование документов, предполагающее сквозную проверку первичных документов по всему циклу движения ценностей; аналитические процедуры, такие как анализ удельного веса затрат, динамики брака, оборачиваемости запасов и рентабельности продуктовых линий для выявления аномалий; а также опрос персонала для верификации соответствия учетных данных реальным бизнес-процессам.

Эти процедуры позволяют выявить и оценить характерные для сектора риски. К ним, в первую очередь, относятся: риск неверной оценки запасов, связанный с возможным завышением стоимости МПЗ и НЗП; риск хищения материальных активов; риск искажения финансового результата вследствие нарушения принципа соответствия доходов и расходов; риск несвоевременного признания убытков от обесценения активов, а также риск

наличия неотраженных условных обязательств, например, экологического характера, способных привести к существенным будущим расходам.

Успешный аудит в производственном секторе детерминирован необходимостью синтеза глубоких знаний в области бухгалтерского учета и понимания отраслевых технологических особенностей.

Аудит торговых компаний, в особенности крупных розничных сетей, характеризуется специфической фокусировкой на двух ключевых элементах финансовой отчетности: товарных запасах и выручке. Объект проверки товарных запасов вызывает пристальное внимание из-за высокой доли в активах, риска хищения и порчи, сложности учёта при большой номенклатуре и влияния на себестоимость и финансовый результат. Среди основных рисков - физическое хищение персоналом и покупателями, естественная убыль и порча при хранении, ошибки логистики (неправильное оприходование, пересортица), а также моральное устаревание и потеря потребительских свойств. Выручка привлекает внимание из-за массовости операций, риска неполного оприходования, сложностей контроля денежных потоков и влияния на ключевые показатели деятельности. Основные риски связаны с не оприходованием полной суммы выручки, манипуляциями с возвратами, неправомерным применением скидок и акций, а также искажением данных о реализации.

Специализированные аналитические процедуры представлены в таблице 2 [2].

Таблица 2

#### Аналитические процедуры

Процедура	Цель проведения	Методика
ABC-анализ оборачиваемости	выявление приоритетных направлений проверки	Классификация товаров по стоимости и скорости оборота
Анализ нормализованных потерь	оценка соответствия фактических потерь нормативным	Сравнение показателей по периодам и подразделениям

Анализ рентабельности товарных категорий	выявление неэффективных направлений деятельности	Расчет маржинальности по группам товаров
--	--	--

Применение специализированных аналитических процедур является критически важным элементом аудита торговых компаний. Эти методы позволяют перейти от сплошной проверки к целенаправленному, риск-ориентированному аудиту.

При составлении аудиторского заключения для торговой компании основное внимание уделяется оценке правильности формирования резерва под обесценение товарных запасов, так как это напрямую влияет на достоверность финансовых результатов.

Аудит в строительной сфере является одним из наиболее сложных, поскольку фокусируется на проверке договоров подряда и правильности признания выручки по методу процентного завершения.

Некоторые этапы строительного аудита:

1. Анализ документации - проверка проектной, сметной и разрешительной документации, договоров подряда и поставок.
2. Проверка качества работ - осмотр объекта, визуально-инструментальный контроль, выявление отклонений и дефектов с расчётом стоимости устранения.
3. Сопоставление объёмов - проверка фактически выполненных работ на соответствие проектной и рабочей документации и условиям договоров подряда.
4. Оценка стоимости - анализ смет, применённых расценок, материалов, объёмов работ и рыночных цен.
5. Проверка отчётности - сверка оплаченных актов и реально выполненных объёмов.
6. Определение объёмов и стоимости незавершённых работ.

Аудит в строительной отрасли требует глубокого понимания специфики производства и нормативных требований. Особое внимание уделяется

правильности отражения долгосрочных контрактов и оценке незавершенного производства, что является определяющим для формирования достоверной финансовой отчетности.

Финансовый сектор функционирует в условиях исключительно высокого уровня регуляторного надзора, что предопределяет специфику и глубину аудиторской проверки, ключевые направления аудиторской проверки представлены в таблице 3 [2].

Таблица 3

### Направления аудиторской проверки

Направление проверки	Содержание аудиторских процедур
Качество кредитного портфеля (для банков) / Страховых резервов (для страховщиков)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Углубленный анализ кредитного досье заемщиков (или страховых случаев).</li> <li>- Тестирование моделей оценки кредитных рисков (PD, LGD) или актуарных моделей.</li> <li>- Оценка классификации активов и полноты формирования резервов под обесценение (МСФО 9) или страховых резервов.</li> </ul>
Соблюдение обязательных нормативов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Проверка обязательных нормативов, установленных центральным банком (ликвидности, достаточности капитала, крупных рисков).</li> <li>- Подтверждение корректности расчета и своевременности представления регуляторной отчетности.</li> </ul>
Оценка управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Анализ системы риск-менеджмента, включая оценку рыночного, кредитного, операционного и риска ликвидности.</li> <li>- Проверка эффективности внутреннего контроля для предотвращения мошенничества и ошибок.</li> </ul>

Характерные риски включают кредитный риск, то есть риск неплаты заемщиками основного долга и процентов, риск ликвидности, который отражает неспособность компании выполнить свои текущие обязательства, операционный риск, связанный с убытками из-за неадекватных внутренних процессов, действий персонала или внешних событий и регуляторный риск, предусматривающий возможность санкций за нарушение требований надзорных органов.

Аудит в IT-сфере и секторе услуг концентрируется на корректности учета нематериальных активов и признания выручки, что обусловлено специфической бизнес-моделью, где ключевые активы и потоки доходов не имеют материальной формы.

Аудит IT-компаний и предприятий сферы услуг концентрируется на двух фундаментальных аспектах: корректности учета нематериальных активов и обоснованности признания выручки. Аудитор тщательно обязан анализировать разграничение затрат на исследования и разработки, проверяя корректность списания исследовательских расходов и обоснованность капитализации затрат на разработки. Особое внимание уделяется анализу договоров с клиентами для определения момента и способа признания выручки в соответствии с МСФО 15, включая проверку распределения цены сделки между отдельными обязательствами и корректности учета различных моделей монетизации — подписок и единовременных поставок. Ключевые риски включают некорректную капитализацию затрат, преждевременное признание выручки и неполное отражение выручки по сложным договорам, что требует от аудитора применения специализированных процедур и глубокого понимания отраслевой специфики.

## СПИСОК ТСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Макарова Л. Г., Штефан М. А., Ковина А. К. Основы аудита : самоучитель / отв. ред. Л. Г. Макарова. М., 2013. С. 15. – М.: Издательский дом Высшей школы экономики, 2013. — 406, [2] с. : табл. — ISBN 978-5-7598-0926-5-Режим доступа: <https://www.hse.ru/pubs/share/direct/document/87700563> (дата обращения: 02.03.2026).
2. Правовая основа аудита // ООО «Аудиторская консалтинговая компания «АФБ». — 2025. — 17 дек. - Режим доступа: [https://afb-audit.ru/konsultacii/vsyo\\_ob\\_audite/pravovaya\\_osnova\\_audita](https://afb-audit.ru/konsultacii/vsyo_ob_audite/pravovaya_osnova_audita) (дата обращения: 02.03.2026).
3. ТопФрейм Групп [Электронный ресурс] : официальный сайт. — Режим доступа: <https://topframe-group.com>. (дата обращения: 17.11.2025).