УДК 33 DOI: 10.14451/1.250.168

Критерии достоверности в аудите

© 2025 **Мощенко Оксана Викторовна**
Кандидат экономических наук, доцент Кафедры аудита и корпоративной отчетности. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.
E-mail: OVMoshchenko@fa.ru

© 2025 **Артемова Алеся Юрьевна**
Студент магистратуры по направлению Аудит корпоративной безопасности. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.
E-mail: 231851@edu.fa.ru

© 2025 **Сувакпит Анастасия Аяновна**
Студент магистратуры по направлению Аудит корпоративной безопасности. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.
E-mail: 235281@edu.fa.ru

Ключевые слова: критерии достоверности, аудит отчетности, аудиторские доказательства, внутренний контроль, международные стандарты аудита.

В статье исследуются ключевые критерии достоверности в аудите бухгалтерской отчетности, обеспечивающие надежность финансовой информации. Рассматриваются основные принципы аудиторской проверки: соответствие нормативным требованиям (РСБУ, МСФО), полнота отражения операций, точность оценок и юридическая обоснованность данных. Особое внимание уделяется методам подтверждения достоверности, включая проверку существования активов, анализ хозяйственных операций и оценку системы внутреннего контроля. Подчеркивается важность профессионального суждения аудитора, его независимости и объективности. Материал представляет ценность для аудиторов, бухгалтеров и финансовых специалистов, заинтересованных в повышении качества отчетности.

В системе финансового контроля аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется как независимая, объективная и регламентированная процедура верификации, осуществляемая субъектом аудиторской деятельности (аудиторской организацией или индивидуальным аудитором), обладающим соответствующими полномочиями и профессиональной компетенцией.

Ключевым продуктом (результатом) данного процесса является формирование аудиторского заключения — официального документа, содержащего мотивированное мнение аудитора о степени соответствия бухгалтерской отчетности экономического субъекта установленным критериям. Основным таким критерием выступает достоверность, под которой понимается точное и полное отражение в отчетности финансового

положения, результатов деятельности и движения денежных средств субъекта в соответствии с требованиями применимых правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности [5].

На макроэкономическом уровне аудит трансцендирует свою первичную функцию и институционализируется как неотъемлемый элемент рыночной инфраструктуры, выполняющий функции гаранта доверия и информационной прозрачности. Его существование детерминировано рядом фундаментальных обстоятельств, имеющих теоретическое и практическое обоснование:

- Бухгалтерская отчетность представляет собой основной источник финансовой информации для широкого круга заинтересованных пользователей, чьи экономические решения напрямую зависят от ее качества. К ним относятся собственники (акционеры), инвесторы (реальные и потенциальные), кредиторы, поставщики, покупатели, органы государственной власти, сотрудники и общественность в целом.
- Существует риск существенных искажений, обусловленный применением условных расчетных величин, приводящий к субъективности при оценке статей отчетности и потенциальной возможности неоднозначного толкования хозяйственных операций, вызванной вариативностью критериев их признания и оценки в соответствии с действующими нормативными требованиями.
- Подавляющее большинство пользователей лишены экономической целесообразности и технической возможности для самостоятельной оценки достоверности отчетности. Это обусловлено следующими факторами:
  1. Многочисленность и сложность хозяйственных операций. Современные компании проводят тысячи операций в год, а их финансовая структура крайне сложна.
  2. Ограниченность доступа к первичной учетной и внутренней информации. Конфиденциальность коммерческой деятельности и данные системы внутреннего контроля, как правило, недоступны внешним пользователям.
  3. Отсутствие специальных знаний и компетенций. Для проведения такой проверки требуются глубокие познания в области бухгалтерского учета, аудита, налогообложения и права, которыми обладает лишь узкий круг специалистов.

Таким образом, аудит выступает в роли независимой оценки, которая дает заинтересованным сторонам, таким как инвесторы, кредиторы и руководство уверенность в надежности предоставленной информации. Однако ценность аудиторского заключения напрямую зависит от соблюдения критериев достоверности.

В рамках методологии аудиторской деятельности основная цель проведения аудита бухгалтерской отчетности — сформировать и выразить в виде независимого аудиторского заключения объективное и обоснованное мнение о степени ее достоверности во всех существенных аспектах.

Достижение этой цели осуществляется через выполнение основной задачи аудита: в ходе проверки необходимо собрать достаточный объем подходящих аудиторских доказательств. Эти доказательства формируют эмпирическую основу, которая дает аудитору обоснованную (приемлемую) уверенность для вывода о следующих аспектах:

1. Соответствие системы бухгалтерского учета установленным нормативам.
2. Соответствие подготовленной отчетности фактическому состоянию дел (ее подлинности) [1].

На наш взгляд, при проведении аудита бухгалтерской отчетности принципиально важно, чтобы аудитор убедился: все финансовые и хозяйственные операции организации соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Нарушения, выявленные в ходе проверки, могут иметь разный масштаб последствий: от существенного искажения отчетных показателей до, казалось

бы, незначительных отклонений, которые при этом способны причинить ущерб самой компании, её акционерам, государству или иным заинтересованным сторонам.

Мы считаем, что достоверность аудиторского заключения — это не просто формальность, а краеугольный элемент стабильной рыночной экономики. Если аудит выполняется недобросовестно, это приводит к ошибочным управленческим решениям, финансовым потерям и подрыву доверия к финансовой системе в целом. Последующее изложение концентрируется на операционализации ключевых критериев достоверности в аудиторской деятельности.

В основе аудита лежит система критериев, которые позволяют оценить соответствие отчетности реальному финансовому состоянию компании. Эти критерии устанавливаются на основе законодательства и стандартов, регулирующих аудиторскую деятельность. Нормативное регулирование аудита представляет собой многоуровневую систему. Система нормативного регулирования аудиторской деятельности имеет следующие пять уровней:

- Первый уровень — это Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», Указы Президента РФ и Кодексы РФ Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307 устанавливает: требования к аудиторским организациям и аудиторам, порядок проведения аудита, права и обязанности аудиторов, ответственность аудиторов за ненадлежащее выполнение своих обязанностей [10].
- Второй уровень — это нормативные акты, принимаемые уполномоченным федеральным органом, Правительством Российской Федерации, Минфином России и т. д., которые определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для всех субъектов рынка, а также устанавливают нормы аудита.
- Третий уровень — это Международные стандарты аудита (МСА), на использование которых Россия перешла с 2017 года [4].
- Четвёртый уровень представляет собой профессиональные нормы и рекомендации, разработанные ассоциациями аудиторов, а также специальные методы проверки финансовой отчётности для различных сфер бизнеса (общего назначения, страхования, банковской сферы, инвестирования) [2].
- Пятый уровень образуют собственные корпоративные регламенты и инструкции, используемые отдельными компаниями и частными аудиторами, сформированные на основе государственных требований и накопленного опыта [2].

Достоверность аудиторского заключения не является абсолютной гарантией правильности финансовой отчетности. Аудит проводится на основе выборочных процедур и профессионального суждения аудитора, что подразумевает наличие определенного уровня риска. Тем не менее, аудиторы стремятся к минимизации этого риска путем применения различных критериев достоверности.

Основные критерии достоверности в аудите можно разделить на следующие группы:

1. Соответствие стандартам бухгалтерского учета.
2. Полное отражение операций.
3. Полнота информации. Включает в себя как количественные, так и качественные данные, которые позволяют пользователям отчетности сделать обоснованные выводы.
4. Достоверность информации.
   Данные, представленные в отчетности, должны соответствовать фактическим результатам хозяйственной деятельности. Достоверная бухгалтерская отчетность должна удовлетворять следующим 7 критериям:
   Критерий существования (подтверждение достоверности сальдо по счетам). Этот критерий подтверждает наличие активов и обязательств на определенную дату.
   Критерий возникновения (подтверждение оборота по счетам). Здесь проверяется реальность операций, проведенных в течение отчетного периода.

Критерий прав и обязательств (право собственности, закрепленное юридически, на активы баланса и обязательства на пассивы).
Критерий полноты. Данный критерий требует полного отражения всех хозяйственных операций в учетных регистрах и бухгалтерской отчетности.
Критерий оценки. Подразумевается корректная оценка активов, обязательств и доходов/расходов.
Критерий точности. Этот критерий относится к правильности записи операций во времени.
Критерий представления и раскрытия. Отчетность должна быть представлена таким образом, чтобы пользователи могли легко понять и интерпретировать содержащуюся в ней информацию. Информация должна быть полной, ясной и непротиворечивой [6].
Эти критерии являются важнейшими для гарантии точности и надежности финансовых данных организаций, способствуя тому, чтобы инвесторы, кредиторы и иные заинтересованные лица могли основывать свои решения на обоснованных и проверенных сведениях.

5. Сопоставимость данных. Показатели текущего периода должны быть сопоставимы с аналогичными показателями предыдущих периодов.
6. Своевременность представления информации.
7. Профессиональное суждение, независимость и объективность. Профессиональное суждение предполагает, что аудитор применяет свои знания, опыт и критическое мышление на всех этапах проверки, учитывая специфику деятельности компании и все доступные сведения. Независимость аудитора — это фундаментальное условие исключения конфликта интересов. Она обеспечивает объективность анализа и позволяет сформировать мнение, свободное от давления со стороны руководства компании или иных заинтересованных лиц.

Угрозы независимости аудитора, принимая разнообразные формы (от личностных симпатий до финансовой зависимости), формируют скрытый деструктивный потенциал, способный нивелировать объективность проводимой проверки. Ключевой задачей системы контроля качества является не столько их последующее устранение, сколько превентивное выявление и нейтрализация, что обеспечивает саму возможность формирования объективного аудиторского суждения.

Соблюдение критериев достоверности выступает системообразующим элементом, трансформирующим формальное следование стандартам в гарантию надежности итогов аудита. Продуцируемый таким образом уровень доверия к финансовой отчетности является не самоцелью, а фундаментом для релевантных управленческих решений, оказывающих непосредственное влияние на операционную эффективность и стратегическую устойчивость хозяйствующего субъекта.

Исследование подтверждает очевидную, но часто игнорируемую истину: правила учета в компании должны отражать реальность ее операций, а не быть абстрактным сводом правил. Большинство практиков сходятся во мнении: лучшая стратегия здесь — консерватизм, или «лучше недооценить, чем переоценить». Так мы страхуемся от соблазна приукрасить доходы или активы, а значит, и отчетность получается более объективной и надежной.

Однако чрезмерная осторожность также несет в себе риски. Излишне консервативная учетная политика способна негативно повлиять на инвестиционную привлекательность компании: потенциальные инвесторы могут воспринимать её как чрезмерно осторожную или недостаточно гибкую, что снижает интерес к активам фирмы и затрудняет привлечение капитала.

Таким образом, особое внимание заслуживает роль профессионального мнения аудиторов. Оценивая выбранную предприятием политику учёта, специалист-аудитор обязан принимать во внимание не только объективные рыночные факторы, действующие в текущей ситуации, но также учитывать индивидуальные характеристики и уникальные обстоятельства конкретной

организации. Ключевой вопрос здесь состоит в определении уровня необходимой гибкости профессионального суждения аудитора. Главная задача — не слепое следование регламентам, а создание такой системы, где правила не душат здравый смысл. Нужно добиться того, чтобы стандарты служили ориентиром, а не смирительной рубашкой, оставляя пространство для профессиональных суждений.

Также в условиях цифровизации экономики немаловажным аспектом повышения достоверности аудита является использование автоматизированных систем, а именно алгоритмов искусственного интеллекта (ИИ), который позволяет аудиторам значительно расширить глубину и качество анализа.

Так, автоматизация рутинных операций (сверка счетов-фактур, анализ банковских выписок, сопоставление первичных документов) сокращает время проверки документации и снижает нагрузку на аудиторов, позволяя им более эффективно использовать трудовые ресурсы. Также алгоритмы ИИ помогают аудитору определять зоны повышенного риска, строить прогнозы и предлагать возможные сценарии развития. Это не заменяет профессиональное суждение, но усиливает его, предоставляя дополнительную аналитическую базу.

Возможности ИИ позволяют проверять не только выборочные данные, а весь массив хозяйственных операций компании, что помогает выявлять нетипичные сделки, аномальные движения денежных средств и потенциальные признаки мошенничества, на которые аудитор может обратить особое внимание.

Автоматизация учетных процессов снижает вероятность человеческих ошибок, но одновременно усложняет задачу проверки. Аудитор сталкивается с необходимостью оценки корректности работы программных решений, алгоритмов искусственного интеллекта.

Это требует от аудиторов не только применения профессионального суждения, но и постоянного развития новых методик проверки, учитывающих специфику цифровой среды [3].

Критерии достоверности в аудите представляют собой сложную систему, включающую множество взаимосвязанных элементов. Каждый критерий имеет собственное значение и ограничения, что делает процесс оценки финансовой отчетности многогранным и требующим особой внимательности. Разнообразие факторов, влияющих на финансовые показатели компаний, обуславливает необходимость постоянного совершенствования методологии проверки и поиска оптимальных инструментов оценки достоверности представляемой информации.

Для поддержания высокого уровня аудиторских проверок необходимо учитывать весь комплекс условий, формирующих финансовые результаты организации. Это включает разработку действенных методов выявления рисков искажений, внедрение современных инструментов внутреннего контроля и использование технологий анализа больших данных. В современных условиях от аудитора требуется не просто знание действующих норм, а постоянный мониторинг и быстрая интеграция законодательных и стандартных новаций.

Библиографический список

1. *Донцова Л. В.* Учет, аудит и налогообложение в обеспечении экономической безопасности предприятий. — 2-е изд. — М. : Русайнс, 2020. — 532 с.
2. *Ерохина Е. И.* Развитие методов оценки качества аудита в Российской Федерации : дис. ... канд. экономических наук : 08.00.12 / Ерохина Екатерина Игоревна. — М., 2023. — 311 с.
3. *Кажитаева Г.* Исследование потенциала искусственного интеллекта в аудите и бухгалтерском учете // Вестник науки. — 2025. — 7 (88). — URL: https://cyberleninka.ru/article/n/issledovanie-potentsiala-iskusstvennogo-intellekta-v-audite-i-buhgalterskom-uchete-1 (дата обр. 22.09.2025).
4. Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) (ред. от 16.10.2023).

5. Международный стандарт аудита 300 «Планирование аудита финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н) (ред. от 16.10.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2024).
6. Нормативное регулирование аудита / Studfiles. — URL: https://studfile.net/preview/5389932/page:8/ (дата обр. 15.09.2025).
7. *Петров А. М.*, *Петрова О. А.* Синергетический эффект от перехода к единой информационной системе обработки учетно-статистической информации // Kant. — 2022. — 2(43). — С. 60—66. — DOI: 10.24923/2222-243X.2022-43.11. — EDN GMNSWF.
8. *Петрова О. А.* Концепция социальной ответственности бизнеса // Экономические науки. — 2021. — № 205. — С. 474—477. — DOI: 10.14451/1.205.474. — EDN VXFYMS.
9. *Петрова О. А.* Проблемы устойчивого развития моногородов в России // Экономические науки. — 2023. — № 219. — С. 126—128. — DOI: 10.14451/1.219.126. — EDN HRRUZS.
10. *Савин А. А.*, *Подольский В. И.* Аудит : учебник для бакалавриата и специалитета. — 5-е изд. — М. : Юрайт, 2022. — 455 с. — ISBN 978-5-534-10746-3. — URL: https://urait.ru/bcode/431435 (дата обр. 18.09.2025).
11. *Muzalev S.*, *Nikiforova E.*, *Narbut V.* Tools for Business Climate Transformation: Regional Aspect // Journal of Lifestyle and SDGs Review. — 2025. — Vol. 5, no. 2. — e04044. — DOI: 10.47172/2965-730x.sdgsreview.v5.n02.pe04044. — EDN AQLFOP.