

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность исследования темы данной курсовой работы обусловлена тем, что переход к рыночной экономике выявил необходимость создания новой дисциплины, регулирующей взаимоотношения различных субъектов предпринимательства - аудита, главной целью которого является обеспечение контроля за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской и статистической отчетности.

Аудит – одна из форм финансового контроля. «Audite» в переводе с латинского означает «слушать».

В сложных экономических условиях при переходе к рыночным отношениям стало важным иметь достоверную экономическую информацию о финансово-хозяйственной деятельности организации. Кроме того, создание коммерческих структур вызвало приток новых предпринимателей, не обладающих должным опытом работы в новых условиях хозяйствования, слабо разбирающихся в законодательных актах, поэтому появились и первые нарушения (иногда неумышленные) в соблюдении требований нормативных документов, относящихся к хозяйственной деятельности.

В связи с этим возникла новая форма контроля за хозяйственной деятельностью, включающая консультации по вопросам ведения бухгалтерского учета, правильности исчисления налогов – аудит.

Аудиторская деятельность – это предпринимательская деятельность аудиторов по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций, финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг.

Таким образом, аудиторская деятельность - более широкое понятие, включающее как собственно аудит (аудиторскую проверку с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности), так и сопутствующие услуги (налоговое консультирование, анализ финансово-хозяйственной деятельности, вопросы

прогнозирования и т. д.).

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

Значение аудита состоит в том, что он не только является независимой проверкой финансово-хозяйственной деятельности, но и дает рекомендации, предложения по совершенствованию этой деятельности, расширению аудиторских услуг и созданию аудиторских компаний и фирм на международном уровне.

Объектом курсовой работы выступает сущность аудита и аудиторской деятельности.

Предметом исследования является Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Цель курсовой работы заключается в том, чтобы, опираясь на теоретико-методологические основы, выявить сущность аудита и аудиторской деятельности в настоящее время.

Исходя из цели курсовой работы были поставлены и решены следующие задачи:

- 1) рассмотреть этапы становления и развития аудита;
- 2) изучить сущность аудита и аудиторской деятельности;
- 3) раскрыть понятие аудита и аудиторской деятельности;
- 4) рассмотреть цели и задачи аудиторской деятельности;
- 5) рассмотреть виды аудита.

Структура и содержание работы обусловлены целью и задачами курсовой работы. Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

## **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТА И АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

## 1.1. Этапы становления и развития аудита

Аудит (в разных переводах это слово означает «он слышит», «слушающий») имеет достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились еще в XIX в. в акционерных компаниях Европы.

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы). Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятий. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверенными в том, что их не обманывают, что отчетность, представленная администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались специальные люди - аудиторы, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. Знание бухгалтерского учета сначала не было главным, однако по мере усложнения бухгалтерского учета необходимым требованием становится и хорошая профессиональная подготовка аудитора.

Исторической родиной аудита считается Великобритания, где с 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны не реже одного раза в год приглашать специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

В 1853 г. был создан Эдинбургский институт аудита (во Франции институт аудита создан в 1862 г., в США - в 1937 г.).

С 1905 г. начинается формирование профессии аудитора. В 70-е годы XX в. стали выпускаться международные стандарты аудита, в которые вносились изменения и дополнения вплоть до сегодняшнего времени.

В настоящее время во всех странах с рыночной экономикой имеется общественный институт аудита со своей правовой и организационной инфраструктурой.

В России звание аудитора было введено при Петре I в армии, где должности аудитора совмещали обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. С 1867 г. с введением в России военно-судебной реформы должность армейского аудитора была упразднена.

Попытки создать институт аудита со сдачей экзаменов в России были предприняты в 1889 г., 1909 г., 1912 г., 1928 г. (институт государственных бухгалтеров-экспертов), но все они закончились провалом из-за отсутствия механизма действия этих органов финансового контроля и экономических предпосылок аудиторской деятельности.

В России важной особенностью для создания аудита явился переход к рыночной экономике. В 1987 г. в соответствии с постановлением Совета Министров СССР была создана первая аудиторская фирма «Инаудит», приватизированная в 1991 г.

С 1987 г. с созданием данной фирмы начинается становление аудита в России, но официальная дата - 1991 г. (переход к рыночной экономике).

Деятельность аудиторов в России, как и в других странах рыночной экономики, регулируется на основании законов.

В 1993 г. аудит получает правовую основу - введены Временные правила аудиторской деятельности (Указ Президента России № 2263 от 22 декабря 1993 г.).

С 1998 г. начинается разработка норм и стандартов применительно к условиям России, между тем за рубежом разработка норм и стандартов относится к 70-м годам.

С 1999 г. начинают выходить отдельные тома Энциклопедии общего аудита.

В 2001 г. вышел Федеральный закон об аудиторской деятельности № 119-ФЗ от 7 августа 2001 г.

Аудит в нашей стране начинает набирать темпы.

Аудитом могут заниматься физические лица, имеющие лицензию на осуществление такой деятельности. Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ определяет порядок выдачи и отзыва лицензий, организует работу по выработке стандартов и рекомендаций в области аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа. Лицензии выдаются на проведение: банковского аудита; аудита страховых организаций; аудита бирж, внебюджетных фондов и

инвестиционных институтов; общего аудита. Наличие одной лицензии, например на общий аудит, не дает право на проведение банковского аудита без соответствующей лицензии.

Создание аудита и аудиторских фирм в России имело следующие направления:

- 1) в начале 1990 г. доминирующими на рынке аудиторских фирм были иностранные фирмы;
- 2) в настоящее время лидерство переходит к отечественным фирмам, которые стали работать совместно с крупными международными клиентами.

## **1.2. Сущность аудита и аудиторской деятельности**

Сущность аудита и аудиторской деятельности определена как Международным стандартом аудита МСА 200, так и российским Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Существует множество определений аудита — одни из них закреплены в официальных нормативных документах, как международных, так и национальных, другие определения даются специалистами в области аудита.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»: «Аудиторская деятельность, аудит - предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей».

На макроэкономическом уровне аудит является элементом рыночной инфраструктуры, необходимость функционирования которого определяется следующими обстоятельствами:

- а) бухгалтерская отчетность используется для принятия решений заинтересованными в ней пользователями, в том числе руководством, участниками и собственниками имущества экономического субъекта, реальными и потенциальными инвесторами, работниками и заказчиками, органами власти и общественностью в целом;
- б) бухгалтерская отчетность может быть подвержена искажениям в силу ряда факторов, в частности применения оценочных значений и возможности неоднозначной интерпретации фактов хозяйственной жизни; помимо этого,

достоверность бухгалтерской отчетности не обеспечивается автоматически ввиду возможной пристрастности ее составителей;

в) степень достоверности бухгалтерской отчетности, как правило, не может быть самостоятельно оценена большинством заинтересованных пользователей из-за затрудненности доступа к учетной и прочей информации, а также многочисленности и сложности хозяйственных операций, отражаемых в бухгалтерской отчетности экономических субъектов.

Особое значение имеет тот факт, что проверку достоверности отчетности предприятия, соблюдения действующего законодательства и составление аудиторского заключения по этому вопросу выполняет независимый аудитор.

Независимость аудитора определяется:

- 1) свободным выбором аудитора (аудиторской фирмы) хозяйствующим субъектом;
- 2) договорными отношениями между аудитором (аудиторской фирмой) и клиентом, что позволяет аудитору свободно выбирать своего клиента и быть независимым от указаний каких-либо государственных органов;
- 3) возможностью отказать клиенту в выдаче аудиторского заключения до устранения отмеченных недостатков;
- 4) невозможностью аудиторской проверки при родственных или деловых отношениях с клиентом, превышающих договорные отношения по поводу аудиторской деятельности;
- 5) запрещением аудиторам и аудиторским фирмам заниматься хозяйственной, коммерческой и финансовой деятельностью, не связанной с выполнением аудиторских, консультационных и других услуг, разрешенных законодательством.

Аудит согласно закону об аудиторской деятельности в Российской Федерации не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами государственной власти.

Согласно этому же закону аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора, либо в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.

Индивидуальный аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность, а также оказывать сопутствующие аудиту услуги. Индивидуальный аудитор не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.

Аудиторская организация - это коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Одной из международных организаций, до недавнего времени контролирующей и координирующей аудиторскую деятельность, был Комитет по аудиторской практике Международной федерации бухгалтеров (IFAC), который состоял из представителей всех основных профессиональных бухгалтерских организаций. Комитет был ответствен за установление стандартов и инструкций аудита с 1976 по 1991 г.; в настоящее время эту функцию выполняет Совет по аудиторской практике.

Комитет по аудиторской практике предложил простое определение аудита:

Аудит - это независимое рассмотрение специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражение мнения о них при соблюдении правил, установленных законом.

Аудитом занимается аудитор - частное лицо или фирма, проводящие аудит предприятия, — и партнеры такого частного лица или такой фирмы. В необходимых случаях понятие «аудитор» включает в себя и аудиторский персонал, действующий на основании делегирования полномочий.

Отличие аудита от аудиторской деятельности состоит в том, что последняя предусматривает и различные аудиторские услуги. В последнее время главное внимание уделяется повышению эффективности системы управления предприятием, и прежде всего системы внутреннего контроля. Системный подход подготовил почву для развития качественных аудиторских услуг, т.е. аудиторские структуры начали больше заниматься консультационной деятельностью, чем непосредственно аудитом.

Аудит и аудиторская деятельность различаются и по результатам. Результатом аудита могут быть выводы о состоянии финансовой отчетности – реальности статей баланса, достоверности бухгалтерского учета, законности и целесообразности хозяйственных операций, а результатом аудиторских услуг - возможное состояние объектов в будущем, т.е. прогнозные экономические показатели, качественные характеристики организационной структуры управления, системы учета и контроля.

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по проведению собственно аудита и оказанию сопутствующих ему работ и услуг. Следовательно, аудит — это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выражения мнения о степени достоверности этой отчетности.

Сопутствующие аудиту работы и услуги — предпринимательская деятельность аудиторов или аудиторских организаций, включающая следующие основные направления: бухгалтерские услуги; услуги по проведению проверок и экспертиз, не являющихся собственно аудитом; консультационные услуги; обучение

и прочие услуги аудиторского профиля. Все эти виды деятельности требуют от исполнителя компетенции в областях собственно аудита, бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности, финансов и экономики в целом, налогообложения, хозяйственного права.

Собственно аудитом имеет право заниматься только аттестованный аудитор, имеющий лицензию (индивидуальную или на организацию) на право заниматься аудиторской деятельностью.

В Российской Федерации существуют две формы аудита: обязательный и инициативный. Аудит может проводиться в отношении любых юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм и видов деятельности, а также любых физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

Аудит — это не просто механизм контроля. Аудиторские проверки в равной степени можно считать средством достижения коммерческого успеха, поскольку «добавочная стоимость» консультаций, осуществляемых специалистами по видению бизнеса, в конечном счете способствуют экономическому успеху клиента.

# ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТА И АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## 2.1. Цели и задачи аудиторской деятельности

Основная цель аудита — выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

В целом приведенное определение достоверности бухгалтерской отчетности трактовке Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и российских положений по бухгалтерскому учету. Так, в МСФО отмечается, что финансовая отчетность должна давать достоверное представление руководства по тому, как выполнять требование о достоверном представлении и дополнительные указания для определения исключительно редких обстоятельств, в которых необходимо отступление. Аналогичное определение содержится и в российском ПБУ 4/99, где подчеркивается, что достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Основная цель аудиторской деятельности - установление достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующими в Российской Федерации. Помимо основной цели эта деятельность также предполагает оказание иных аудиторских услуг: ведение и (или) восстановление бухгалтерского учета; составление бухгалтерской (финансовой) отчетности; постановка и совершенствование системы учета; автоматизации учета; обучение бухгалтеров и повышение их квалификации; методическая, издательская деятельность по бухгалтерской и финансовой проблематике.

В Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» отмечено, что аудит не подменяет государственного контроля за достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности, т.е. других форм финансового контроля, существующих в России на законных основаниях.

Многоплановость целей аудита реализуется комплексом услуг: экспертиза достоверности отчетности, проверки постановки бухгалтерского учета, распределения прибыли, точности расчетов с налоговой инспекцией и другими органами.

Для достижения основной цели и предоставления заключения аудитор должен решать ряд задач и составить мнение по следующим вопросам:

- 1) общая приемлемость отчетности: соответствует ли отчетность в целом всем требованиям, предъявляемым к ней, и не содержит ли противоречивой информации;
- 2) обоснованность: существуют ли основания для включения в отчетность указанных там сумм;
- 3) законченность: включены ли в отчетность все надлежащие суммы; в частности, все ли активы и пассивы принадлежат компании;
- 4) оценка: все ли статьи правильно оценены и безошибочно подсчитаны;
- 5) классификация: есть ли основания относить сумму на тот счет, на который она записана;
- 6) разделение: отнесены ли операции, проводимые незадолго до даты составления баланса или непосредственно после нее, к тому периоду, в котором были произведены;
- 7) аккуратность: соответствуют ли суммы отдельных операций данным, приведенным в книгах и журналах аналитического учета, правильно ли они просуммированы, соответствуют ли итоговые суммы данным, приведенным в Главной книге;
- 8) раскрытие: все ли статьи занесены в финансовую отчетность и правильно ли отражены в отчетах и приложениях к ним.

Для реализации этих целей аудитор может использовать различные способы накопления необходимой информации.

Аудиторы (аудиторские фирмы) в процессе своей деятельности решают также ряд задач, связанных с оказанием аудиторских услуг:

- 1) проверка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, законности хозяйственных операций;
- 2) помощь в организации бухгалтерского учета;
- 3) помощь в восстановлении и ведении учета, составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 4) помощь в налоговом планировании и расчете налогов;
- 5) консультирование по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности;
- 6) экспертные оценки и анализ результатов хозяйственной деятельности;
- 7) консультирование по широкому кругу финансовых и правовых вопросов, маркетингу, менеджменту, технологическое и экологическое консультирование;
- 8) разработка учредительных документов и др.;
- 9) предоставление информации о будущих партнерах;
- 10) информационное обслуживание клиентов и другие услуги.

## **2.2. Виды аудита**

В мировой практике, а также в нашей стране, выделяют следующие виды аудита.

Внутренний аудит рассматривается как часть общей системы управления и контроля за производственно-хозяйственной деятельностью организации. Осуществляется он по решению руководства.

Задачами внутреннего аудита являются:

- 1) проверка точности записей;

- 2) контроль за сохранностью средств;
- 3) предотвращение ошибок и злоупотреблений;
- 4) строгое соблюдение процедур контроля;
- 5) контроль за выполнением заданий;
- 6) определение эффективности отдельных операций;
- 7) достоверность, объективность, полнота составления финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 8) эффективность и оценка финансово-хозяйственной деятельности при проверке;
- 9) разработка предложений по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа;
- 10) соблюдение нормативных правовых актов и стандартов.

Объем работы по внутреннему аудиту должен определяться руководством независимо от работы внешних аудиторов.

Роль внутреннего аудита менялась. Так, вначале это был контроль за информацией, ее обработкой, затем стал усиливаться внутренний контроль за качеством информации, эффективности методики анализа информации.

Внутренний аудит часто называют внутривозрастным аудитом, он является информационной базой для внешнего аудита. Внутренний аудит осуществляется непрерывно в течение хозяйственного процесса.

Основная задача внутреннего аудита - помочь работникам предприятия квалифицированно выполнять свои обязанности.

Он проводится для осуществления самоконтроля за уровнем себестоимости, издержек обращения, качества продукции и работ и т. д.

Внутренний аудитор подготавливает информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, правильности составления отчетности и разности по счетам и т. д.

Внутренние аудиторы, как правило, являются сотрудниками, находящимися в штате предприятия и подчиненными его руководству.

Задачи, которые должна выполнять служба внутреннего аудита, определяют функции работников этой службы и их профессионально-квалификационный состав:

- 1) осуществление периодического контроля за финансово-хозяйственной деятельностью проверяемых организаций. Выполняя эту задачу, внутренний аудитор изучает систему бухгалтерского учета и контроля, дает оценку эффективности ее функционирования, используя различные приемы (выборку, сканирование и т.п.). Аудитор проверяет юридическую обоснованность операции и оптимальность налогообложения, дает оценку существенности найденных ошибок;
- 2) проведение финансово-экономического анализа деятельности организации и разработка ее финансовой стратегии. При выполнении второй задачи аудитор проводит экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности организации, оценивает ее платежеспособность и финансовую устойчивость, дает рекомендации по стратегии финансово-хозяйственной деятельности;
- 3) консультативные услуги в области бухгалтерского учета и налогообложения, а также в вопросах права и другие услуги по профилю деятельности аудиторской службы - один из наиболее часто встречающихся видов услуг. Бухгалтеру, занимающемуся текущей работой, может потребоваться профессиональная помощь при необычных или редко встречающихся экономических ситуациях, а также при существенных изменениях законодательства, выполнение этой услуги может быть также отнесено к задачам службы внутреннего аудита.

В результате проверки, анализа и консультирования службой внутреннего аудита организация будет подготовлена к проверке внешними аудиторами, налоговой инспекцией и другими органами контроля.

Третья задача выполняется внутренним аудитором по мере необходимости. К решению ее могут быть привлечены аттестованные аудиторы, а также специалисты по правовым вопросам, налогообложению и анализу.

Подразделяется внутренний аудит на:

- 1) управленческий — проверка и совершенствование системы внутреннего контроля и управления предприятием, оценка эффективности производства и финансовых вложений. Управленческий аудит выполняется независимым аудитором и является одним из видов консультационных услуг;

2) хозяйственной деятельности — систематический анализ хозяйственной деятельности предприятия, производимый для оценки эффективности управления и выявления резервов, выработки рекомендаций по выявленным резервам. Аудит хозяйственной деятельности может проводиться по заказу администрации, требованию госорганов;

3) на соответствие требований заключается в определении соответствия финансовой или хозяйственной деятельности действующим законам и нормативным актам (проводится внутренними или внешними аудиторами);

4) финансовой отчетности — проверка финансовой отчетности в соответствии с общепринятыми нормативами. Результатом является составление аудиторского заключения, где аудитор выражает свое мнение о соответствии предоставленной отчетности, правильном ведении бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности и проводится в основном независимыми аудиторами;

5) специальный — проверка соблюдения экономическим субъектом определенных процедур, например составление налоговой отчетности, использование специальных фондов и т. д.

Таким образом, внутренний аудит определяется руководством: его роль меняется от проверки и недопущения убытков до анализа качества информационных систем.

Внутренний аудит дает руководству предприятия информацию о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, способствует созданию высокоэффективной системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, препятствующей возникновению нарушений и подтверждающей достоверность отчетов предприятия и его структурных подразделений.

Существующая система внешнего аудита направлена в первую очередь, на защиту интересов предприятий и организаций, акционеров, а также контрагентов (банков, страховых организаций, поставщиков, покупателей и др.).

Внешний аудит — это независимый контроль, проводимый высококвалифицированными специалистами в области учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности, имеющими соответствующую лицензию или сертификат. Проводится аудит независимыми аудиторами на основе договоров и подготовки соответствующего заключения, подтверждающего достоверность финансовой отчетности и эффективности достигнутых результатов в соответствии с действующими стандартами, правильности ведения учета. Объектом внешнего

аудита является финансово-хозяйственная деятельность предприятия. Внешний аудит может давать рекомендации клиенту. Аудиторы при этом применяют современные формы расчетов на основе экономико-математических статистических приемов анализа.

Основными задачами внешнего аудита являются:

- 1) проверка и заключение о достоверности бухгалтерской отчетности предприятия;
- 2) оценка совершаемых хозяйственных операций и их соответствие законодательству и нормативным актам;
- 3) качество бухгалтерского учета;
- 4) проверка правильности экономических расчетов (себестоимости, прибыли, ее распределение);
- 5) анализ финансового состояния предприятия;
- 6) оценка ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и состоятельности;
- 7) постановка учета, оказание практической помощи в его совершенствовании;
- 8) оказание консультаций по различным вопросам;
- 9) рекомендации по совершенствованию учета и хозяйственной деятельности.

Внешний аудит проводится аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухучета и финансовой отчетности аудируемого объекта; различают виды внешнего аудита: инициативный и обязательный.

Инициативный аудит (или добровольный) — это проверка финансово-хозяйственной деятельности клиента по его желанию.

Причина — текучесть кадров на предприятии, низкая квалификация бухгалтерских кадров, особенно на вновь образованных предприятиях, и другие причины.

Руководители предприятий, фирм, сталкивающиеся с такими проблемами, сами обращаются в аудиторские фирмы о необходимости проведения аудита (с целью проверки качества работы бухгалтерского аппарата, убедиться в достоверности

отчетности и др.).

Инициативный аудит может быть тематическим, а проверка может быть выборочная или сплошная.

Обязательный аудит — проводится в соответствии с актами законодательства. Он является комплексным и может проводиться по поручению государственных органов, определенных Временными правилами. Уклонение от обязательного аудита ведет к взысканию или штрафу, суммы идут в доход республиканского бюджета. Цель обязательного аудита — подтвердить достоверность бухгалтерской отчетности. Если аудиторская фирма ранее оказывала данному предприятию.

По объектам аудита различают: банковский аудит; аудит страховых организаций; аудит бирж; инвестиционных институтов и внебюджетных фондов; общий аудит; государственный аудит.

На все эти виды аудита (кроме государственного) аудитором необходимо иметь соответствующие аттестаты. Термин «государственный аудит» пока не нашел в России широкого применения, однако в Счетной палате Российской Федерации существуют должности аудитора.

В зависимости от назначения аудит делится на несколько видов.

Налоговый аудит — это аудиторская проверка правильности и полноты начисления и уплаты налогов, соблюдения налоговой политики.

Аудит на соответствие требованиям — это анализ определенной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях определения ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам. Если такие условия (например, внутренние правила контроля) установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляют сотрудники предприятия, выполняющие функцию внутренних аудиторов. Если же условия установлены кредиторами (например, требование поддержания определенного соотношения между оборотным капиталом и краткосрочными обязательствами), то, поскольку выполнение этих условий часто находит отражение в финансовых отчетах компании, этот вид аудита проводится вместе с аудитом финансовых отчетов либо как специальный аудит.

Ценовой аудит — это проверка обоснованности установления цены на заказ.

Применяется в развитых странах при проверке обоснованности бюджетных ассигнований.

По времени осуществления различают первоначальный, согласованный (повторяющийся) и оперативный аудит.<sup>9</sup>

Первоначальный аудит проводится аудитором (аудиторской фирмой) впервые для данного клиента. Это существенно увеличивает риск и трудоемкость аудита, так как аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контроля.

Согласованный (повторяющийся) аудит осуществляется аудитором (аудиторской фирмой) повторно или регулярно и основан поэтому на знании специфики клиента, его положительных и отрицательных сторон в организации бухгалтерского учета, результатах длительного сотрудничества с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего контроля).

Практика работы аудиторских фирм свидетельствует о том, что согласованный (повторяющийся) аудит предпочтителен и для аудиторов, которые в течение многих лет основательно изучают деятельность клиента, и для клиента, который получает высококвалифицированные, всесторонние, основанные на многолетнем длительном сотрудничестве помощь и оценку.

Более того, смена клиента аудиторской фирмы зачастую вызывает настороженность как у потребителей информации, так и у новых аудиторов.

Отрицательной стороной повторяющегося аудита является постепенная утрата независимости аудиторов от клиента. Международная федерация бухгалтеров рассматривает вопрос об ограничении срока повторяющегося аудита 3—5 годами.

Оперативный аудит — это кратковременная аудиторская проверка для вынесения общей оценки состояния учета, отчетности, соблюдения законодательства, эффективности внутреннего контроля, оценки деятельности.

По характеру проверки различают:

- 1) подтверждающий аудит (проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности);
- 2) системно ориентированный аудит (аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля. Доказано, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и необходимость в слишком детальной проверке отпадает; при наличии неэффективной системы внутреннего контроля клиенту даются рекомендации по ее улучшению);

3) аудит, базирующийся на риске.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы).

Исторической родиной аудита считается Великобритания, где с 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны не реже одного раза в год приглашать специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

В настоящее время в России функционирует несколько тысяч небольших отечественных аудиторских фирм (с численностью до 2-3 десятков человек) и индивидуальных предпринимателей-аудиторов, несколько десятков достаточно крупных российских аудиторских фирм (с численностью до нескольких сотен человек) и несколько десятков иностранных аудиторских фирм (Большая пятерка и некоторые другие западные фирмы).

Сущность аудита и аудиторской деятельности определена как Международным стандартом аудита МСА 200, так и российским Федеральным правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»: «Аудиторская деятельность, аудит - предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей».

Отличие аудита от аудиторской деятельности состоит в том, что последняя предусматривает различные аудиторские услуги. В последнее время главное внимание уделяется повышению эффективности системы управления предприятием, и прежде всего системы внутреннего контроля.

Системный подход подготовил почву для развития качественных аудиторских услуг, т.е. аудиторские структуры начали больше заниматься консультационной деятельностью, чем непосредственно аудитом.

Аудит и аудиторская деятельность различаются и по результатам. Результатом аудита могут быть выводы о состоянии финансовой отчетности – реальности статей баланса, достоверности бухгалтерского учета, законности и целесообразности хозяйственных операций, а результатом аудиторских услуг - возможное состояние объектов в будущем, т.е. прогнозные экономические показатели, качественные характеристики организационной структуры управления, системы учета и контроля.

Основная цель аудита - выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

В правилах (стандартах) аудиторской деятельности Российской Федерации дается следующее определение: внутренний аудит - организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежности функционирования системы внутреннего контроля.

Таким образом, аудит — это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выражения мнения о степени достоверности этой отчетности, а аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по проведению собственно аудита и оказанию сопутствующих ему работ и услуг.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Федеральный Закон от 07.08.2001 №119-ФЗ (принят ГД ФС РФ 13.07.2001) «Об аудиторской деятельности» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>
2. Кодекс этики аудиторов России от 31.05.2007 № 56.

3. Аудит: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.И. Подольского. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 744 с.
4. Аудит: учебное пособие / Богатова Ирина Владимировна, Лабынцев Николай, Хахонова Наталья и др. - Издательство: Феникс, 2008. - 282 с.
5. Аудит: учебное пособие для ССУЗов / Налетова И.А., Слободчикова Т.Е. - М.: Форум: Инфра-М, 2005. - 176 с.
6. Виноградов Е.В., Матвейчук И.А. Аудит: учебное пособие для вузов. - М.: Академический проект, 2006. - 320 с.
7. Грищенко А. Обязательный аудит // Аудит и налогообложение. 2007. №4.
8. Основы аудита: учебное пособие / ГА. Юдина, М.Н. Черных. — М.: КНОРУС, 2006. - 296 с.
9. Рогуленко Т.М. Основы аудита: учебник / Т.М. Рогуленко, С.В. Пономарева. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: Флинта: МПСИ, 2008 - 512 с.
10. СерEDA К.Н. Аудит: учебное пособие. - Издательство: Феникс, 2008 – 317 с.
11. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебник. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2006 - 448 с.
12. Шешукова Т.Г., Городилов М.А. Аудит: теория и практика применения международных стандартов: учебное пособие. - 2-е изд., доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 184 с.