

## Содержание:

# Введение

Аудит имеет достаточно давнюю историю. Первые независимые аудиторы появились еще в XIX в.в акционерных компаниях Европы.

**Аудит** - это вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта (самостоятельного хозяйственного подразделения) или касающихся информации о таком положении и функционировании, и осуществляемый компетентным независимым лицом, которое, исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования. Следовательно, под аудитом понимается независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия. Главная цель аудита состоит в определении достоверности и правдивости финансовой отчетности субъекта проверки, а также контроле за соблюдением клиентом законов и норм хозяйственного права и налогового законодательства.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи с обособлением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), кто вкладывает средства в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы), а также государства как потребителя информации о результатах деятельности предприятий.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия принятия экономических решений.

Проведение аудиторской проверки даже в тех случаях, когда она не является обязательной, несомненно, имеет важное значение.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью получать и использовать финансовую информацию всеми участниками сделок.

Достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Собственники и прежде всего коллективные собственники - акционеры, пайщики, а также кредиторы не в состоянии самостоятельно убедиться в том, что все операции предприятия, многочисленные и зачастую очень сложные, законны и правильно отражены в отчетности, так как они обычно не имеют доступа к учетным записям и соответствующего опыта, а поэтому нуждаются в услугах аудиторов.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдение ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения.

Аудиторские проверки необходимы и государственным органам, судьям, прокурорам и следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

## **Становление аудита**

В конце 19 - начале 20 вв. было сделано 3 попытки создать независимый финансовый контроль.

1. 1891-1892 гг. Проходил первый съезд счетоводов. Основная задача создание Института присяжных счетоводов для проверки, как частных, так и общественных предприятий. Счетоводы должны были сообщать сведения о своей деятельности в этот институт. Составлялся и публиковался список присяжных счетоводов.

При проведении аудиторских проверок использовались учетные книги, документы, наличное имущество. Работа должна была проводиться под личную ответственность с соблюдением тайны фирмы. Требования к счетоводам:

- стаж работы счетоводами или преподавателями счетоводов не менее 5 лет;
- научный ценз (обязательное знание общего курса счетоводства и не менее 3 специальных отраслей счетоводства);
- нравственный ценз (он подтверждался оказанным доверием при закрытой баллотировке в члены Института).

Автором проекта положения о создании Института присяжных счетоводов был Федор Венедиктович Езерский. Проект дорабатывался 8 лет, был представлен на обсуждении в 1898 году, имел много положительных отзывов, но не был принят Правительством.

1. 1909 год. Вторая попытка ограничилась представлением проекта, автором которого был Бельмер. Этот проект мало чем отличался от предыдущего и также не был утвержден.
2. 1924 год. (НЭП). Был создан Институт государственных бухгалтеров-экспертов (ИГБЭ). Бухгалтера - эксперты проводили техническую и экономическую экспертизу предприятий. Экономическая экспертиза подразделялась на:

- Счетно-бухгалтерскую. Проверка данных бухучета.

- Хозяйственно-бухгалтерскую. Проверка результатов хозяйственной деятельности (не только с позиций предприятия, но и с позиций народного хозяйства), т.е. анализ хозяйственной деятельности.

Счетная проверка могла не проводиться. Основная работа ИГБЭ состояла в проведении судебных экспертиз, при которых проверялась правильность расчета налога с дохода. Успех третьей попытки был недолговечен, и она закончилась вместе с крахом НЭПа.

В советское время не было потребности в независимом контроле в силу развития плановой экономики, и вместо этой системы существовала система ведомственного и вневедомственного контроля. Основная задача - поиск ошибок и злоупотреблений с целью наказания виновных.

С началом перестройки появились экономические субъекты, которые не являлись собственностью государства. Они (совместные предприятия и кооперативы) выпадали из системы государственного контроля. Шла перестройка и в контрольных органах. Были ликвидированы отраслевые министерства и связанная с ними система ведомственного контроля. Остались только вневедомственные учреждения, возглавляемые Контрольно-ревизионным управлением Минфина. В результате аппарат КРУ перестал справляться с объемом проверок. Кроме того, деятельность государственных контрольных органов четко регламентировалась, и оказалось, что в их функции не входила ревизия СП. Еще не было налоговой службы (она появилась в мае 1990г.) Появилась потребность в независимом аудите негосударственных предприятий и организаций. Их становилось все больше, они уже оказывали существенное влияние на экономику страны. С ними были связаны

поставщики, инвесторы, страховые организации.

Первые аудиторские структуры образовались в 3 формах:

- Хозрасчетные образования.
- Кооперативы.
- Государственные акционерные формирования.

Все они имели определенные атрибуты аудиторской деятельности:

- осуществление проверок по договору за плату;
- проведение документальной ревизии;
- восстановление бухгалтерского учета;
- проведение бухгалтерских экспертиз;
- консультации, услуги по организации бухучета и хозяйственного контроля, советы по улучшению финансового состояния.

Характерная особенность: все они создавались при государственных структурах.

Первые хозрасчетные контрольно-ревизионные группы образовывались при республиканских и краевых контрольно-ревизионных аппаратах. Инициатива создания шла сверху (от КРУ Минфина). Необходимость создания контрольно-ревизионных групп появилась с ликвидацией системы ведомственного контроля. Первая КРГ появилась в 1988 г. в Казахстане.

Первым представителем государственных акционерных формирований в области аудита стала фирма "Инаудит". Основой для создания явилось постановление Совмина СССР №1033-45 "О создании советской аудиторской организации" от 8 сентября 1987 года. "Инаудит" был образован на базе Главного управления валютного контроля Минфина. Уставный фонд составил 800 тыс. руб. (Минфин - 55%, Министерство внешней торговли -10%, Госбанк -5% и т.д.). Фирма постепенно стала независимой от государственных структур.

Этот период можно назвать первым этапом становления аудита.

Начало 2 этапа относится на 1989-1991 гг., когда был принят закон "О предприятиях и предпринимательской деятельности". (В настоящее время в связи с принятием нового ГК этот закон отменен). Начали формироваться институт фондового рынка, предприятия различных форм собственности. После серии банкротств стала возрастать потребность в аудите. Аудиторские фирмы регистрировались как ТОО и АОЗТ. Они отделились от государственной привязки. В

конец 1991 г. самостоятельных аудиторских фирм насчитывалось около 800. Не требовалось иметь большой УК, можно было использовать под офис квартиры, иметь минимальное количество членов общества. Если возникал конфликт с клиентом и требовалось возместить ущерб, то товарищество отвечало по обязательствам в пределах УК.

Начался процесс объединения аудиторских фирм в общественные организации для совместного решения общих проблем. На этом же этапе было зафиксировано первое проникновение на российский рынок ТНК из “большой шестерки” (“Эрнст & Янг”) в виде совместного предприятия. Характерной чертой было отсутствие документов, регламентирующих аудит. В этот момент основными чертами деятельности аудиторских фирм были высокая прибыльность и часто встречающаяся недобросовестность при проведении проверок.

С появлением первых официальных документов процесс становления аудита можно считать законченным.

## ***Общая характеристика аудиторской деятельности***

Аудиторская деятельность в РФ осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон об аудите), другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами по проведению аудиторской деятельности. Отношения, возникающие в ходе осуществления аудиторской деятельности, могут регулироваться также указами Президента Российской Федерации. На основании и во исполнение федеральных законов, указов Президента РФ Правительство РФ вправе принимать постановления, содержащие нормы законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности.

Среди них можно назвать:

- постановление Правительства РФ от 12 июня 2002 г. № 409 «О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита»;

- постановление Правительства РФ от 6 февраля 2002 г. № 80 “О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации”;

- постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696, которым утверждены Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности.

Особенности правового положения аудиторских организаций, осуществляющих аудиторские проверки сельскохозяйственных кооперативов и союзов этих кооперативов, определяются Федеральным законом "О сельскохозяйственной кооперации".

Согласно ст. 1 Закона об аудите под аудиторской деятельностью (аудитом) понимается предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (ПБОЮЛ). Такие организации и ПБОЮЛ именуется в законе как аудируемые лица.

Помимо непосредственно аудита лицам, осуществляющим данный вид деятельности, запрещено заниматься другими видами предпринимательства, кроме оказания сопутствующих аудиту услуг, перечень которых определяет Закон об аудите:

- постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- налоговое консультирование;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;
- управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций;
- правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;
- автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- оценку стоимости имущества, оценку предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;
- разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- проведение маркетинговых исследований;
- проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

- обучение в установленном законодательством РФ порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;
- оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Основной целью аудита является установление достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

В статье 9 Закона об аудите определены единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации. Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются:

- на федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности;
- внутренние правила (стандарты) аудиторской деятельности, действующие в профессиональных аудиторских объединениях, а также правила (стандарты) аудиторской деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов.

Они не могут противоречить федеральным стандартам.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, разработанные с учетом международных стандартов аудита, утверждены постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696, в котором определены шесть федеральных правил (стандартов):

- правило (стандарт) № 1 “Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности”;
- правило (стандарт) № 2 - “Документирование аудита”;
- правило (стандарт) № 3 - “Планирование аудита”;
- правило (стандарт) № 4 - “Существенность в аудите”;
- правило (стандарт) № 5 - “Аудиторские доказательства”;
- правило (стандарт) № 6 - “Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности”.

Таким образом, в соответствии с Законом об аудите, в качестве аудиторов могут выступать: а) штатный сотрудник аудиторской организации; б) лицо, привлекаемое аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора; в) предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования

юридического лица (ПБОЮЛ).

### *Виды, цели и задачи аудиторской деятельности*

Цели и задачи аудиторской деятельности весьма многогранны. Первое слово в этом отношении принадлежит именно внешнему аудиту, цель и основные задачи которого приведены во Временных правилах аудиторской деятельности в Российской Федерации и российских правилах (стандартах) аудиторской деятельности.

Главная цель внешнего аудита – дать объективные, реальные и точные сведения об аудируемом объекте.

Достижению главной цели способствуют особенности (требования) ведения аудиторской деятельности: независимость и объективность при проведении проверок; конфиденциальность, профессионализм, компетентность и добросовестность аудитора; использование методов статистики и экономического анализа; применение новых информационных технологий; умение принимать рациональные решения по данным аудиторской проверки; доброжелательность и лояльность по отношению к клиентам; ответственность аудитора за последствия его рекомендаций и заключений по результатам аудиторских проверок; содействие росту авторитета аудиторской профессии.

Перечисленные выше особенности определяют нормы поведения аудитора.

Независимость аудитора обуславливается тем, что он не является сотрудником государственного учреждения, не подчинен контрольно-ревизионным органам и не работает под их контролем, соблюдает стандарты профессионального аудиторского объединения (ассоциации), не имеет на проверяемых предприятиях никаких имущественных или личных интересов. Объективность обеспечивается высокой профессиональной подготовкой аудитора, большим практическим опытом, знанием новейшей методической литературы.

Конфиденциальность – важнейшее требование при осуществлении аудиторской деятельности. Аудитор не должен предоставлять никакому органу каких-либо сведений о хозяйственной деятельности проверяемого им объекта. За разглашение секретов своих клиентов он должен нести ответственность по закону, а также моральную, а если предусмотрено договором, то и материальную\* ответственность.

Аудитор должен обладать необходимой профессиональной квалификацией, заботиться о поддержании ее на должном уровне, соблюдать требования нормативных документов. Аудитор не должен оказывать клиенту услуги в тех областях экономики, в которых не имеет достаточных профессиональных знаний.

Применение методов статистики и экономического анализа позволяет организовать анализ проведенных проверок на высоком научном уровне, получить более объективные и достоверные данные для принятия решений.

Применение новых информационных технологий заключается преимущественно в использовании вычислительной техники для организации аудиторской деятельности. Это касается и проведения проверки, и анализа отчетности, ведения и восстановления учета.

По результатам проверки аудитор может сделать необходимые рациональные выводы, которые помогут клиенту в организации работы и ведении бухгалтерского учета.

Ответственность аудитора проявляется в том, что он отвечает за свое заключение о финансовых отчетах проверяемого предприятия. Ответственность за содержание отчетов несет руководство проверяемого предприятия. Основными видами аудита являются внутренний и внешний аудит.

## ***Внутренний аудит.***

Его основная задача – решение отдельных функциональных проблем управления, разработка и проверка информационных систем предприятия. Внутренний аудит – неотъемлемая часть управленческого контроля предприятия. Он может быть и независимым, т.е. непосредственно подчиняться не исполнительному органу предприятия, а внешним учредителям.

Правило (стандарт) аудиторской деятельности в РФ определяет внутренний аудит как организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Организация, роль и функции внутреннего аудита определяются самим экономическим субъектом, а именно его руководством и (или) собственниками в зависимости от:

1. содержания и специфики деятельности экономического субъекта;
2. объемов показателей финансово-экономической деятельности экономического субъекта;
3. сложившейся системы управления экономического субъекта;
4. состояния внутреннего контроля.

Функции внутреннего аудита могут выполнять специальные службы или отдельные аудиторы, состоящие в штате экономического субъекта, ревизионные комиссии (ревизоры), привлекаемые для целей внутреннего аудита сторонние организации и (или) внешние аудиторы.

К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собственниками и (или) руководством экономического субъекта ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов.

Работа внутреннего аудита имеет для руководства и (или) собственников экономического субъекта информационное и консультационное значение; она призвана содействовать оптимизации деятельности экономического субъекта и выполнению обязанностей его руководства.

Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководства и (или) собственников. Как правило, функции внутреннего аудита включают:

1. проверки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработку рекомендаций по улучшению этих систем;
2. проверки бухгалтерской и оперативной информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;

3. проверки соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства и (или) собственников;
4. проверку деятельности различных звеньев управления;
5. оценку эффективности механизма внутреннего контроля, изучение и оценку контрольных проверок в филиалах, структурных подразделениях экономического субъекта;
6. проверки наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества экономического субъекта;
7. работу над специальными проектами и контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;
8. оценку используемого экономическим субъектом программного обеспечения;
9. специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях;
10. разработку и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Объективность внутреннего аудита обеспечивается степенью его независимости в структуре управления экономического субъекта. Это требование к внутреннему аудиту, как правило, обеспечивается тем, что он подчиняется и обязан представлять отчеты только назначившему его руководству и (или) собственникам и независим от руководителей проверяемых филиалов экономического субъекта, структурных подразделений, органов внутреннего контроля и т.п.

Институтом внутренних аудиторов США (Institute of Internal Auditors) было разработано следующее определение:

Внутренний аудит – это независимая деятельность в организации (на предприятии) по проверке и оценке ее работы в ее интересах. Цель внутреннего аудита – помочь членам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренние аудиторы предоставляют своей организации (предприятию) данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую информацию, являющуюся результатом проверок.

Внутренними аудиторами являются сотрудники, находящиеся в штате предприятия и подчиненные его руководству. Задачи внутреннего аудита определяются руководством, исходя из потребностей управления, как подразделениями предприятия, так и предприятием в целом.

Деятельность внутреннего аудитора заключается в выполнении широкого круга различных функций, входящих в его обязанности.

Эти функции включают:

1. проверку систем контроля, направленную на выработку политики компании в рамках законодательства;
2. оценку экономичности и эффективности операций компании;
3. проверку уровня достижений программных целей;
4. подтверждение достоверности информации, используемой руководством при принятии решений.

Внутренний аудит не только дает информацию о деятельности самой организации, но и подтверждает правильность и достоверность отчетов менеджеров. Используя информацию внутреннего аудита, руководство предприятия может оперативно и своевременно осуществлять необходимые изменения внутри предприятия.

В определенной мере функции внутренних аудиторов выполняют ревизорские группы при бухгалтериях крупных предприятий, подчиненные главному бухгалтеру или финансовому директору, однако функции внутренних аудиторов шире.

Внутренний аудит решает следующие задачи:

1. Контроль за состоянием активов и недопущение убытков.
2. Подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур.
3. Анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации.
4. Оценка качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

Внутренний и внешний аудит дополняют друг друга и в то же время существенно отличаются.

Элементы	Внутренний аудит	Внешний аудит
Постановка задач	Определяется руководством, исходя из потребностей управления: как внутренними подразделениями предприятия, так и предприятием в целом	Определяется договором между независимыми сторонами: предприятием и аудиторской фирмой (аудитором)
Объект	Решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия	Главным образом система учета и отчетности предприятия
Цель	Определяется руководством предприятия	Определяется законодательством по аудиту: оценка достоверности финансовой отчетности и подтверждение соблюдения действующего законодательства
Средства	Выбираются самостоятельно (либо определяются стандартами внутреннего аудита)	Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами

Вид деятельности Организация работы	Исполнительская деятельность Выполнение конкретных заданий руководства	Предпринимательская деятельность Определяется аудитором самостоятельно, исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки
Взаимоотношения	Подчиненность руководству предприятия, зависимость от него	Равноправное партнерство, независимость
Субъекты	Сотрудники, подчиненные руководству предприятия и находящиеся в штате предприятия	Независимые эксперты, имеющие соответствующий аттестат и лицензию на право заниматься этим видом предпринимательства
Квалификация	Определяется по усмотрению руководства предприятия	Регламентируется государством
Оплата	Начисление заработной платы по штатному расписанию	Оплата предоставленных услуг по договору
Ответственность	Перед руководством за выполнение обязанностей	Перед клиентом и перед третьими лицами, установленная законодательными и нормативными актами

Методы	Методы могут быть и одинаковыми при решении одинаковых задач (например, оценка достоверности информации). Имеются различия в степени точности и детальности	
Отчетность	Перед руководством	Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована, аналитическая часть передается клиенту

Аудит может быть инициативным (добровольным), когда он проводится по решению руководства предприятия или его учредителей, или обязательным, если его проведение обусловлено прямым указанием в федеральном законе или постановлении Правительства РФ.

Основная цель инициативного аудита – выявить недостатки в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, в налогообложении, провести анализ финансового состояния хозяйствующего объекта и помочь ему в организации учета и отчетности.

Инициативный аудит проводится обычно по решению руководства экономического субъекта. Цели инициативного аудита могут быть самыми различными: контроль и анализ состояния бухгалтерского учета в целом или отдельных его разделов; выявление состояния финансовой отчетности; организация делопроизводства по бухгалтерскому учету; оценка применяемых средств и методов автоматизации учета; оценка состояния расчетов по налогообложению и др.

Можно назвать несколько причин проведения инициативного аудита. Во-первых, многие предприятия, особенно эксгосударственные, ранее подвергавшиеся тщательному внутриведомственному контролю, прошедшие в последние годы процедуру приватизации и акционирования и превратившиеся в акционерные общества, лишились контроля со стороны специальных органов. Во-вторых, текучесть бухгалтерских кадров, которая в свою очередь вызывается различными обстоятельствами – недостаточно высокой оплатой, нежеланием руководства

новых экономических структур относиться к главному бухгалтеру как к одному из основных контролеров за законностью хозяйственных операций и др. В-третьих, низкая квалификация бухгалтерских кадров на некоторых предприятиях, особенно на вновь образованных.

Руководители предприятий и организаций, сталкивающиеся с такими проблемами, сами обращаются в аудиторские фирмы с просьбами о помощи.

Инициативный аудит может быть как комплексным, так и тематическим, т. е. в этом случае контролю и анализу подвергаются только отдельные разделы и участки учета. Различной может быть и глубина проверки: полная и сплошная проверка данных учета начиная с первичных документов, проведение инвентаризации активов и обязательств, выборочная проверка данных первичного учета или только данных, содержащихся в учетных регистрах и отчетности.

Если инициативный аудит носит комплексный характер, то охватывает все приведенные выше цели. Методика проведения инициативного аудита не отличается от проведения обязательного аудита.

Обязательный аудит в нашей стране проводится в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 07.12.94г.

Аудит по специальным аудиторским заданиям проводится по Проверке отдельных статей бухгалтерской отчетности, качественного состояния имущества, юридической и экономической экспертизы договоров (контрактов), регулирующих гражданско-правовые отношения, эффективности использования капитала и другим вопросам, непосредственно связанным с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта.

В последовательном развитии аудита можно выделить три стадии: подтверждающую, системно-ориентированную и стадию аудита, базирующуюся на риске.

На подтверждающей стадии аудита при проведении проверки аудитор-бухгалтер проверял и подтверждал практически каждую хозяйственную операцию, параллельно с бухгалтером создавал собственные учетные регистры. В настоящее время такую услугу назвали бы восстановлением или ведением учета.

Поскольку аудит – деятельность предпринимательская, направленная на извлечение прибыли, аудиторы должны применять такие методы проверки,

которые позволили бы максимально сократить время на проведение проверки, не снижая качества.

*Системно-ориентированный аудит* предусматривает наблюдение систем, которые контролируют операции. Развитие аудита на данной стадии привело к тому, что аудиторы стали проводить экспертизу на основе внутреннего контроля. При хорошей работе системы внутреннего контроля облегчается проведение внешнего аудита.

*Аудит, базирующийся на риске*, – такой вид аудита, когда проверка может проводиться выборочно исходя из условий работы предприятия, в основном узких мест (критических точек) в его работе. Сосредоточив аудиторскую работу в областях с более высоким риском, можно сократить время, затрачиваемое на проверку областей с низким риском. Те, кто полагается на суждение аудиторов, считают, что это может обеспечить более эффективную в отношении затрат проверку.

По объекту изучения принято выделять три вида аудита: финансовый, на соответствие и операционный

*Финансовый аудит* (аудит финансовой отчетности) предусматривает оценку достоверности финансовой информации. В качестве критериев оценки обычно выступают общепринятые принципы организации бухгалтерского учета. Финансовый аудит проводится преимущественно независимыми аудиторами, результатом работы которых является заключение относительно финансовых отчетов. По форме и содержанию финансовый аудит наиболее близок к аудиту, осуществляемому в России.

*Аудит на соответствие* предназначен для выявления соблюдения предприятием конкретных правил, норм, законов, инструкций, договорных обязательств, которые оказывают воздействие на результаты операции или отчеты. В процессе проверки на соответствие устанавливают, соответствует ли деятельность предприятия его уставу, правильно ли начисляются средства на оплату труда, обоснованно ли производится начисление и уплата налогов и др. Проверки на соответствие требуют установления соответствующих критериев для оценки финансовой отчетности.

*Операционный аудит* используется для проверки процедур и методов функционирования предприятия, для оценки производительности и эффективности. Его можно эффективно использовать для проверки выполнения

бизнес-планов, смет, различных целевых программ, работы персонала и др. Иногда такой аудит называют аудитом эффективности работы предприятия или деятельности администрации.

В зависимости от намеченных целей операционный аудит проводится: на межотраслевом, отраслевом, внутрихозяйственном уровне; внешними или внутренними аудиторами; в интересах внешних либо внутренних пользователей.

### *Правовой статус субъектов рынка аудиторских услуг*

Закон об аудите определяет общие требования, предъявляемые к аудиторам (аудиторским организациям).

1. Аудитором является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора. Аттестация в аудите – это проверка квалификации физических лиц, изъявивших желание заниматься аудиторской деятельностью с выдачей кандидатам, успешно сдавшим необходимые квалификационные экзамены (прошедшим квалификационные испытания), документа – квалификационного аттестата аудитора установленного образца. Квалификационный аттестат аудитора выдается без ограничения сроков его действия.

2. Аудиторская организация осуществляет свою деятельность по проведению аудита после получения лицензии.

Лицензирование в аудите - процедура выдачи специального разрешения (лицензии), дающего право осуществлять аудиторскую деятельность аттестованным аудиторам, а также организациям, отвечающим требованиям законодательства, зарегистрированным в установленном законом порядке в качестве субъектов предпринимательской деятельности. Лицензирование аудиторской деятельности, в том числе порядок выдачи, приостановления и аннулирования лицензии, осуществляется в соответствии с Федеральным законом “ О лицензировании отдельных видов деятельности” от 8 августа 2001 г. и Положением о лицензировании аудиторской деятельности, утвержденным постановлением Правительства РФ от 29 марта 2002 г. № 190. Необходимо отметить, что отдельно осуществляется лицензирование аудита страховщиков, банков, бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов.

3. Аудиторская организация может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества.

Требования к кадровому составу аудиторской организации определены в п.п.4,5 ст.4 Закона об аудите.

4. Обязательный аудит может проводиться только аудиторскими организациями.

При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25%, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса. Порядок проведения таких конкурсов утверждается Правительством Российской Федерации.

5. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны установить и соблюдать правила внутреннего контроля качества проводимых ими аудиторских проверок. Требования, предъявляемые к указанным правилам, также регламентируются федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

6. Конфиденциальность информации в аудите – одно из основных требований и принципов аудита, заключающийся в том, что аудиторы (аудиторские организации) обязаны обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудиторской деятельности, и не вправе передавать эти документы или их копии (как полностью так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо разглашать устно содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

Данные, полученные в ходе аудиторской проверки, проводимой по поручению органа дознания, прокурора, следователя, суда и арбитражного суда, могут быть преданы гласности только с разрешения указанных органов и в том виде, в каком упомянутые органы признают это возможным.

Принцип конфиденциальности должен соблюдаться неукоснительно, даже если разглашение или распространение информации о проверяемом экономическом субъекте не наносит ему материального или иного ущерба.

7. Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

Функции федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляет уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, определяемый Правительством Российской Федерации. Постановлением Правительства РФ от 6 февраля 2002 г. № 80 Министерство финансов РФ определено уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственное регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации.

### *Общий порядок проведения аудита*

Аудиторская проверка - мероприятие, заключающееся в сборе оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту, и имеющие своим результатом выражение мнения аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности бухгалтерской отчетности этого экономического субъекта (в соответствии с Перечнем терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, одобренных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996г.).

Аудиторская проверка может быть инициативной и обязательной. Инициативный аудит может проводиться в любое время и в тех объемах, которые будут установлены самостоятельным решением органа управления экономического субъекта, являющегося юридическим лицом, либо решением физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью (инициаторов аудита). Обязательный аудит осуществляется в отношении отдельных экономических субъектов, критерии которых и сроки проведения аудита в которых непосредственно устанавливаются правовыми актами и (или) международными договорами Российской Федерации.

Обязательный аудит осуществляется в случаях, если:

- организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;
- организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные отчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источниками образования средств которого

являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

- объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;

- организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его деятельности за один год превышают в 500 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный Законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены. Можно также выделить аудит внешний и внутренний. Под внешним аудитом понимается предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских организаций) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов с целью установления достоверности их бухгалтерской отчетности и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Внутренний аудит – организованная на предприятии в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собственниками экономического субъекта ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов.

По результатам проведенного аудита составляется аудиторское заключение. Согласно ст. 10 Закона об аудите аудиторское заключение – это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального

аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Порядок составления аудиторского заключения определен Правилом (стандартом) аудиторской деятельности – “Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности” (одобрен Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 9 февраля 1996 г., протокол № 1).

Аудиторское заключение должно состоять из трех частей: вводной, аналитической и итоговой. К аудиторскому заключению прилагается финансовая (бухгалтерская) отчетность, в отношении которой выражается мнение и которая датирована, подписана и скреплена печатью аудируемого лица в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации относительно подготовки такой отчетности.

Вводная часть представляет собой общие сведения об аудиторской фирме (организации) или индивидуальном аудиторе.

Аналитическая часть представляет собой отчет аудиторской фирмы (аудитора) экономическому субъекту об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

Итоговая часть представляет собой мнение аудиторской фирмы (организации) или аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

В зависимости от характера итоговой части выделяют следующие виды аудиторского заключения:

- безусловно положительное - заключение аудитора, которое составляется в том случае, если аудитор приходит к мнению, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта с учетом всех существенных обстоятельств достоверно отражает его финансовое положение, а совершенные им финансовые и хозяйственные операции в основном соответствуют нормативным актам, действующим в Российской Федерации;

- условно-положительное (заключение с оговорками) – заключение аудитора, которое составляется в случае, если аудитор считает, что безусловное заключение

не может быть составлено, но препятствующие этому факторы не являются настолько существенными, чтобы составить отрицательное заключение аудитора или отказаться от его составления;

- отрицательное - заключение аудитора, которое составляется в том случае, если аудитор считает, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта содержит существенные искажения и может ввести в заблуждение пользователя бухгалтерской отчетности и (или) в случае, если в ходе аудиторской проверки аудитором были отмечены существенные отклонения порядка ведения бухгалтерского учета от предусмотренного нормативными актами, действующими в Российской Федерации, и при этом аудитор считает, что по итогам аудита не может быть составлено условно-положительное заключение аудитора.

По результатам проведенного аудита руководителям и (или) собственникам экономического субъекта предоставляется информация по результатам проведения аудита в форме документа, содержащего подробные сведения о ходе аудиторской проверки, отмеченных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, существенных нарушениях подготовки бухгалтерской отчетности, а также другие данные, полученные в ходе проведения проверки и предусмотренные договором на проведение аудита.

В ходе проведения аудиторской проверки и по ее результатам аудитор может отказаться от составления аудиторского заключения. Отказ должен быть выражен в письменном виде по форме, определенной правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Отказ представляет собой мнение аудитора о том, что влияние ограничения объема аудита является настолько существенным, что аудитор не в состоянии получить аудиторские доказательства, достаточные для подготовки безусловного заключения аудитора, отрицательного заключения или условно-положительного заключения, а также в том случае, если в ходе аудита возникли обстоятельства, нарушающие принцип независимости аудитора.

### *Аудит кризисного предприятия*

Для предприятия, находящегося в предкризисном состоянии, а тем более, в отношении которого введена одна из восстановительных процедур банкротства наиболее значимым моментом является выработка эффективной антикризисной программы, учитывающей интересы не только должника и кредиторов, но и всех лиц, которые так или иначе связаны с данным предприятием. Очевидно, что

разработкой данной программы должны заниматься те, кто не зависит от всех участников сложившихся правоотношений, тем более при осуществлении процедур банкротства. Для такой роли целесообразно привлечь внешнего аудитора.

Поскольку аудиторские организации и индивидуальные аудиторы могут оказывать сопутствующие услуги (их перечень приведен в ст.6 Федерального закона "Об аудиторской деятельности"), то составление антикризисной программы можно выделить как один из видов сопутствующих и совместимых с проведением аудита услуг. В совокупности это представляет собой комплексный процесс аудита кризисного предприятия. Его цель не только получить официальное мнение независимых экспертов о достоверности финансовой отчетности, но и оказать содействие администрации по выходу предприятия из кризиса.

Необходимость аудиторской проверки кризисного предприятия:

1. Для анализа финансово-экономического состояния и оценки деятельности руководства необходима достоверная информация;
2. Без аудиторской проверки специалисту по антикризисному управлению достаточно трудно объективно оценить ситуацию на предприятии и разработать программу реформирования и реструктуризации предприятия.

Значение аудиторской проверки кризисного предприятия:

1. Позволяет оценить качество и достоверность бухгалтерской отчетности;
2. Позволяет выявить наиболее уязвимые места в управлении финансово-экономической и юридической деятельности;
3. Позволяет на основе проведенного анализа отражения всех операций, произведенных предприятием, подготовить план оздоровления (реструктуризации, изменения экономической, учетной, финансовой, налоговой политики и т.д.)

## ***Основные пользователи аудиторской информации***

В условиях рынка предприятия являются независимыми производителями. Однако финансовые результаты их деятельности, содержащиеся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, интересуют достаточно большое количество пользователей информации, и прежде всего тех, кто входит в так называемые

партнерские группы предприятия, то есть непосредственно участвует в его финансовой и хозяйственной деятельности, вносит свой вклад в эту деятельность, требует компенсации за свой вклад и исходя из своих интересов анализирует информацию о предприятии.

Следует отметить, что не все группы пользователей имеют равный доступ к информации: только администрация и частично собственники могут анализировать все данные управленческого и финансового учета, бухгалтерской (финансовой) и другой отчетности. Информация остальных партнерских групп ограничена данными публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, хотя именно эти пользователи непосредственно и «жестко» заинтересованы в финансовых результатах деятельности предприятия, так как от этих результатов зависят их собственное финансовое благополучие, доходы бюджета.

Кроме того, существует еще одна довольно обширная группа пользователей финансовой отчетности, которые непосредственно не заинтересованы в результатах деятельности предприятия, но представляют и защищают интересы первой группы потребителей и других клиентов.

К ним относятся:

- аудиторы и аудиторские фирмы;
- консультанты по финансовым вопросам;
- специалисты в области ценных бумаг и фондовых бирж (брокеры и дилеры);
- юристы и юридические фирмы;
- регулирующие органы;
- пресса и информационные агентства;
- торгово-производственные агентства;
- профсоюзы;
- научно-исследовательские организации;
- общественность.

## **Заключение**

Потребители аудиторских услуг традиционно делятся на две категории. К первой относятся опытные и серьезные компании и предприятия, которые определяются с выбором своего аудитора заблаговременно, проводят конкурс или предпочитают получить рекомендацию от коллег по бизнесу. Другая категория потребителей аудиторских услуг использует так называемый формальный подход, когда выбор аудитора определяется не его именем, рекомендациями или долей рынка, а сравнительно невысокой ценой услуг. Качество такого аудита, как показывает практика, прямо пропорционально затратам аудируемой организации на его проведение. Аудитор для юридических лиц с долей участия государства стал назначаться на конкурсной основе. Еще одна положительная тенденция, оказывающая влияние на структурирование и организацию рынка аудиторских услуг, ориентация все большего числа российских компаний на зарубежные стандарты деятельности, расширение внешнеэкономической деятельности на равноправных условиях с иностранными компаниями. Следствием этого является эволюция подходов руководителей предприятий к организации управления, отчетности.

В России планка требований к качеству предоставления услуг поднимется. На это нацелены меры по внедрению международных стандартов аудита, высоких норм профессиональной этики, возрастание требований к подготовке кадров и роли контроля качества. То есть российский аудит развивается, крепнут его позиции в обществе, профессия приближается к мировым эталонам, тенденция совершенствования необратима.

Оперативное и эффективное проведение аудиторской проверки требует предварительной работы, планирования и составления программы аудита.

Свою работу аудиторы должны начинать с ознакомлением с проверяемым экономическим субъектом, для чего изучают учредительные документы, виды деятельности, учетную политику и т.д. Необходимо также ознакомиться с отчетностью, ее основными показателями, с тем, чтобы выявить масштабы деятельности организации и результаты ее работы за исследуемый период.

Результатом аудиторской проверки является установление соответствия применяемой в организации методики учета операций по заработной плате, действующим в проверяемом периоде нормативным документам РФ для

формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

По результатам проверки составляется отчет, который содержит описание всех выявленных нарушений и рекомендации по их устранению.

## **Список литературы**

1. Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации указ Президента РФ от 22.12.93 г. №2263
2. Гражданский кодекс РФ М. - 1994г.
3. Данилевский Ю.А. «Аудит в России» М. - 1994 г.
4. Суйц В.П. и др. «Аудит: общий, банковский, страховой» М. - 2000 г.
5. «Аудит в России» М. «Инвест Фонд» 1994 г.
6. Комыщанов П.И. «Практическое пособие по аудиту» М. - 1994 г.
7. Подольский В.И. «Аудит» Учебник М. - 2000 г.
8. Перекрестенко П.В. и др. «Бухгалтерский учет и аудит» М. - 1997г.
9. Подольский В.И. «Аудит» Уч. М. 1997г.
10. «Практика антикризисного управления». Учебное пособие, Екатеринбург, 1999 г.
11. Александрова З.О. и др. Комментарий к Трудовому кодексу Российской Федерации М.: МЦФЭР, 2002г