

image not found or type unknown



## **Введение**

Аудит, как нам уже известно, является предпринимательской деятельностью по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой бухгалтерской отчетности организаций и предпринимателей. Частота пользования аудиторскими услугами возрастает с каждым днем возрастает, а значит данный вопрос носит актуальный характер.

В современных условиях сложилось несколько концепций аудиторской деятельности. Наиболее распространенной является концепция «аудита соответствия», при которой аудитор должен дать заключение о достоверности отчетности, оставив вопросы консультирования другим специалистам. Вторая концепция «аудита-консалтинга» предполагает, что аудитор не только выявляет ошибки и неточности, но и рекомендует клиенту меры по устранению этих ошибок, по совершенствованию учета и составлению отчетности. Третья концепция «аудита-контроллинга» предполагает, что аудитор оперативно контролирует отчетность и предупреждает возникновение ошибок.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» базируется на концепции аудита соответствия, хотя выполнение сопутствующих услуг позволяет в определенной мере приблизить деятельность аудитора к другим концепциям.

Информационную базу исследования составили теоретические и методологические положения, содержащиеся в учебных монографиях, научных статьях по экономической тематики, данные официальной статистики, информационных и рейтинговых агентств, а также ресурсы глобальной сети Интернет.

## **Виды аудита**

С позиции основной аудиторской услуги - проведения проверки финансовой отчетности – выделяют обязательный и инициативный аудит.

Ежегодным обязательным аудиторским проверкам подлежат экономические субъекты, круг которых очерчен в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности».

Инициативный аудит проводится по инициативе экономического субъекта, и поэтому его цели могут быть более разнообразными, увязанными с сопутствующими аудиторскими услугами и стадиями развития аудита

Системно-ориентируемая стадия - Проверка с предварительной оценкой системы внутреннего контроля предприятия; вероятностная стадия -выборочная проверка узких мест с определенной степенью аудиторского риска.

Особое место в системе аудиторских услуг занимает операционный аудит, который тесно связан с концепцией «аудит-контроллинг». В этом случае аудитор проверяет правильность организации учета конкретных хозяйственных операций, видов деятельности и помогает выработать наиболее правильную организацию учета, обосновать методологию учетной политики и т.п.

Вместе с тем субъект хозяйствования, который в соответствии с Законом не обязан проводить аудиторскую проверку, также может провести подтверждающий аудит, т.е. получить суждение о достоверности своей отчетности. Такая проверка часто проводится в случае смены учредителей, руководителей, а в ряде случаев - даже при смене главного бухгалтера.

Важный признак классификации видов аудита - особенность объекта аудита. В этой связи принято различать банковский, страховой аудит, аудит товарных и фондовых бирж, инвестиционных институтов и внебюджетных фондов, а также общий аудит. Как видно, круг проверяемых объектов по видам аудита различен. Наиболее четко очерчен страховой аудит и аудит коммерческих банков. Группа организаций, выделенных по принципу привлечения чужих денег, уже достаточно разнообразна, что часто требует дополнительной специализации аудиторских организаций. Такое деление связано с необходимостью знания специального законодательства и особенностей организации бухгалтерского учета. Наиболее разнообразны объекты проверок в общем аудите - от торговли до крупнейших корпораций добывающей промышленности.

Следует отметить, что в различных странах существуют разные подходы к такой классификации аудиторских организаций. Одни считают ее необходимой, другие отстаивают позицию, согласно которой методология аудита не связана с отраслевой спецификой проверяемого объекта.

Внутренний аудит является неотъемлемым и важным элементом управленческого контроля. Потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях в связи с тем, что верхнее звено руководства не занимается повседневным

контролем деятельности организации и низших управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достоверность отчетов менеджеров.

Необходимость во внутреннем аудите обусловлена: усложнением организационной структуры предприятий; разнообразием видов деятельности и возможностью их кооперирования; удаленностью подразделений, филиалов от головного предприятия; стремлением администрации экономического субъекта получить достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управления; повышением степени доверия к предприятию со стороны деловых партнеров.

Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия.

Определенные функции внутренних аудиторов выполняют ревизорские группы при бухгалтериях крупных предприятий, подчиненные главному бухгалтеру или финансовому директору, однако функции внутренних аудиторов шире и включают в себя:

- 1) контроль за состоянием активов и недопущение убытков; подтверждение точности информации, используемой руководством при принятии решений;
- 2) подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;
- 3) анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;
- 4) оценку качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

Таким образом, в рамках внутреннего аудита осуществляется не только детальный контроль за сохранностью активов, но и контроль за политикой и качеством менеджмента.

Внутренний и внешний аудит дополняют друг друга и в то же время существенно различаются. Характеристика особенностей внутреннего и внешнего аудита представлена в таблице

Функции внутреннего аудита могут выполнять не только работники предприятия, но и приглашенные независимые аудиторы.

Некоторые виды внутреннего аудита называются управленческим, или производственным аудитом.

Основными задачами данного аудита являются проверка и совершенствование организации и управления предприятием, качественных сторон производственной деятельности, оценка эффективности производства и финансовых вложений, производительности, рациональности использования средств, их экономии.

Управленческий аудит, выполняемый независимыми аудиторами, является одним из видов консультационных услуг клиенту для повышения эффективности использования его мощностей и ресурсов и достижения намеченных целей.

Главный аудитор Банка России подчиняется непосредственно Председателю Банка России и по должности может участвовать в работе Совета директоров Банка России без права на участие в голосовании.

Анализ развития аудиторской деятельности в России показывает, что роль аудита постоянно возрастает. Аудиторские организации, с одной стороны, все в большей мере воспринимаются как квалифицированные эксперты, мнение которых о достоверности отчетности и финансовом состоянии организации становится решающим при принятии финансовых решений - выборе партнера по бизнесу и форм расчетов с ним, определении направлений вложения средств, целесообразности представления кредита и т.п. С другой стороны, аудиторы становятся незаменимыми помощниками специалистов бухгалтерско-финансовой службы. Этому способствует расширение услуг, которые оказывают аудиторы субъектам хозяйствования, появление новых видов аудита.

На первом этапе развития аудита в России аудиторские услуги были связаны с проведением обязательных аудиторских проверок, в последующие годы достаточно широко стали заказываться инициативные аудиторские проверки. В 1994 г., когда было принято решение Правительства РФ о проведении обязательного ежегодного аудита финансовых организаций, открытых акционерных обществ, предприятий с участием иностранного капитала и особо крупных организаций, основное внимание аудиторских фирм было приковано к разработке методик проверки и расширению круга клиентов для подтверждающего аудита. Однако в последующие годы число объектов обязательных аудиторских проверок резко уменьшилось из-за сокращения числа банков и страховых компаний, распада многих крупных предприятий.

Кроме того, организации стали стремиться получить не просто нормальное подтверждение отчетности, а реальную оценку правильности управления капиталом. Большой интерес к аудиторским заключениям начали проявлять учредители-собственники. Повышенные требования стали предъявлять к аудиторским заключениям банки при подаче кредитов, причем кроме подтверждения достоверности отчетности они требовали оценку финансового состояния и платежеспособности клиентов. Жестче стали требования страховщиков к оценке финансового состояния страхователей.

Регулирование бухгалтерского учета, необходимость представления отчетности зарубежным партнерам потребовали значительного изменения организации бухгалтерского учета, подготовки отчетности не только в формате, утвержденном в России, но и в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и GAAP. А это вызвало спрос на услуги аудиторских фирм по ведению отчетности и ее реформированию.

Крупные компании, которые формировали отчетность в формате МСФО и составляли консолидированную отчетность, нуждались в постоянном консультировании со стороны высококвалифицированных аудиторов. В результате появился новый вид услуги – аудит с консультационным сопровождением, при котором аудиторская фирма регулярно в течение каждого квартала проводила аудиторские проверки и консультировала работников бухгалтерско-финансовых служб, а по итогам годового отчета формировала аудиторское заключение.

Реструктуризация деятельности организаций в связи с изменением требований рынка, реорганизации производственных структур путем разъединения, слияния, поглощения и выделения самостоятельных организаций вызвали потребность в объективной оценке имущественных комплексов предприятий и их бизнеса. В этот период многие аудиторские фирмы стали заниматься оценочной деятельностью.

В последние годы все чаще стала проявляться консультационная направленность аудиторской деятельности, что характерно для индустриально развитых стран.

В специальных стандартах аудиторской деятельности, в частности, для банков и страховых компаний, обязательным требованием к аудиторскому заключению является наличие в нем оценки финансового состояния проверяемого объекта и возможности реализации непрерывности деятельности в течение следующего за отчетным года. Данный аспект все в большей мере реализуется и в аудиторских заключениях по объектам общего аудита. Для полноты оценки финансового

состояния аудиторы должны проводить достаточно подробный анализ финансовых результатов деятельности организации: рассчитывать темпы изменения объема продаж, прибыли, рентабельности отдельных изделий, оценивать платеже- и кредитоспособность, финансовую стабильность. Следовательно, аудитор не только рассматривает вопросы организации бухгалтерского учета, но и проводит финансовый, а в ряде случаев и управленческий анализ.

Если объект проверки - корпоративная структура, включающая обособленные структурные подразделения, в аналитической части аудиторского заключения приводятся выводы об отчетности таких подразделений и об их влиянии на консолидированную отчетность. Это предполагает предварительный анализ производственной структуры проверяемого объекта и взаимосвязи отдельных обособленных подразделений друг с другом.

Большое внимание во всех странах уделяется аудиту соответствия т.е. полноте и точности соблюдения правовых норм в хозяйственной деятельности организации. Прежде всего устанавливается соответствие учредительных документов законодательным актам. Оценивается соответствие формы заключаемых договоров содержанию сделок, правильность оформления трудовых контрактов, приказов, распоряжений.

Аудитор в первую очередь проверяет соблюдение тех нормативных актов, невыполнение требований которых может привести к прекращению или приостановлению, деятельности проверяемого субъекта. Например, следует проверить документы о регистрации организации наличие лицензий и других документов, необходимых для ведения соответствующей деятельности.

Трудность такой проверки связана с тем, что деятельность субъекта хозяйствования регулируется не только общероссийскими нормативными актами, но и нормативными актами, принимаемыми органами законодательной и исполнительной власти субъектов Федерации и органами местного самоуправления. Кроме того, множество документов касаются определенных видов деятельности. Именно поэтому для аудита соответствия часто привлекаются эксперты узкого профиля. Спрос на такие услуги привел к формированию в аудиторских фирмах специальных юридических отделов, работники которых не только участвуют в проверках, но и консультируют руководителей фирм - клиентов при рассмотрении конкретных юридических вопросов.

Особую важность аудиту соответствия придает тот факт, что аудитор должен приостановить аудиторскую проверку при нарушении клиентом законодательных норм даже в случае, если это не приводит к существенному искажению отчетности. Поэтому данную аудиторскую проверку часто выделяют как самостоятельный правовой аудит.

Проводя в ходе аудита оценку состояния внутреннего контроля, аудитор проверяет полноту, своевременность и четкость выполнения тех функций и полномочий, которые закреплены за подразделениями аппарата управления и исполнителями, а также соответствие нормативных документов, регламентирующих права, полномочия и ответственность каждого исполнителя, учредительным документам и задачам, определенным стратегией развития предприятия. С этой целью аудитору приходится проводить изучение организации управления проверяемого субъекта. Это направление работы часто называют организационным аудитом.

В последние десятилетия во всем мире самое серьезное внимание уделяется оценке экономических последствий развития промышленного производства, реализации проектов строительства промышленных сооружений и использования природных ресурсов. Для подтверждения достоверности расчетов, проведенных специалистами заинтересованных организаций, приглашаются независимые эксперты - аудиторы. В результате в оборот введен новый термин - экологический аудит. Это направление аудиторской деятельности включает проверку экономических расчетов обоснования стоимости природоохранных мероприятий и создания природоохранных сооружений. В настоящее время уже разработаны специальные методики по экологическому аудиту.

Все большее внимание во всех отраслях деятельности уделяется формированию и рациональному использованию интеллектуального капитала, т.е. созданию, распространению и контролю над использованием интеллектуальных продуктов и формированию высококвалифицированного состава специалистов. Естественно, что интеллектуальный продукт в условиях рыночной экономики продается, передается как вклад в уставный капитал и т.д. Для объективной оценки этого продукта должна быть проведена независимая экспертиза, направленная, прежде всего, на определение его реальной доходности (основной признак нематериальных активов - возможность приносить прибыль). Это направление деятельности может быть отнесено к аудиту интеллектуальных продуктов.

Можно было бы назвать дополнительно множество других, новых, еще непривычных направлений аудита. Их названия воспринимаются еще

неоднозначно. Однако можно уверенно говорить, что основные тенденции развития аудиторской деятельности связаны с более тесным контактом аудиторов с проверяемыми субъектами хозяйствования, с проявлением его консультативной направленности, а также с расширением круга объектов аудиторской деятельности.

## **Заключение**

С переходом к рыночным отношениям экономическая жизнь в стране пополнилась множеством новых понятий и терминов. Одним из них является понятие аудита.

С появлением регулирующих документов «Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации», постановление Правительства РФ «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности», правил (стандартов) аудиторской деятельности в РФ, аудит в РФ вышел на качественно новый этап развития. В настоящее время можно говорить, что в России сформировался рынок аудиторских услуг.

Во всем мире любая уважающая себя коммерческая организация обязательно подтверждает свою отчетность заключением аудитора. Этим она резко увеличивает доверие к себе со стороны потенциальных пользователей отчетности - учредителей, инвесторов, кредиторов, банков, покупателей, поставщиков.

## **Литература**

Федеральный закон об аудиторской деятельности №119 -ФЗ от07.08.2001 г.

Г.Б. Полисюк, Ю.Д. Кузьмина, Г.И. Сухачева «Аудит предприятия. Организация аудиторских проверок и комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятия». М.: «ЭКЗАМЕН» 2003 г.

В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин и др. «Аудит» уч. для вузов под ред. Проф. В.И. Подольского перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА 2002 г.

М.В. Мельник, М.Л. Макальская, Н.А. Пирожкова, Э.А. Сиротенко, В.П. Невежин «Аудит» под ред. док. экон. наук, проф. М.В. Мельник М.: «Экономист» 2005 г.