**Введение**

Тема моей курсовой работы выбрана неслучайно. Жизнь современного человека неразрывно связана с различными предприятиями и организациями. Они производят, закупают, продают, оказывают тому самому современному человеку услуги всех мыслимых и немыслимых направлений. Однако, при всех своих различиях, организации должны подчиняться одним и тем же законодательным нормам и стандартам. Вот тут и наступает время упомянуть об аудите, основная задача которого – выявление нарушений законодательства и отклонений от принятых стандартов.

Однако, не стоит относиться к аудиторам как к «стервятникам», выискивающим как можно больнее ошибок и несоответствий в деятельности организации. Они не только укажут на недостатки в работе, но и помогут их исправить, а также привести деятельность предприятия в установленный российскими законами порядок. Несомненно, что достоверность используемой в работе информации позволяет повысить эффективность работы организации. Так вот, аудит, по сути своей, направлен именно на то, чтобы информация (в частности финансовая) не была искажена в процессе деятельности компании. Грамотная организация контроля за финансовой информацией способствует укреплению договорной и расчётной дисциплины, сокращению задолженностей (дебиторской и кредиторской), ускорению оборачиваемости оборотных средств, и, в итоге, улучшению финансового состояния предприятия. Итак, я подошла к актуальности темы своей работы. Подробное освещение сущности аудита и аудиторской деятельности позволит разъяснить задачи и цели проверок финансовой деятельности организаций, дифференцировать виды этих проверок и повысить уровень знаний в области основ аудита на предприятиях.

Объект моих исследований - аудиторская деятельность, а предметом соответственно, сущность аудита.

Своими задачами в данной работе я выбрала изучение сущности, целей и видов аудита, анализ законодательства РФ об аудиторской деятельности, рассмотрение программы аудиторской проверки, а так же анализ аудиторских процедур. Курсовая работа состоит из трёх глав. В первой главе я дам определение аудиту и проанализирую историю его возникновения. Вторая глава будет состоять из понятий, описывающих виды аудита. В третей главе я опишу стадии аудиторских проверок.

## Определение аудита и история его возникновения

Точное определение аудиту (аудиторской деятельности) даёт Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 № 119-ФЗ: «это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учёта и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей».

В настоящее время ответственной организацией за установление стандартов и инструкций аудита является Совет по аудиторской практике, дающий аудиту несколько иное определение: «это независимое рассмотрение финансовых отчетов предприятия и выражение мнения о них при соблюдении правил, установленных законом». Аудиторскую деятельность осуществляет аудитор, являющийся фирмой либо частным лицом. Иногда под «аудитором» подразумевается аудиторский персонал, надёленный делегированными полномочиями.

Аудит, по сути, является процессом сбора и оценки свидетельств об экономических действиях организации и преследует цель определить степень соответствия этих действий и их последствий действующим нормам и законам. По завершению аудита его результаты предоставляются заинтересованным пользователям. Здесь нужно отметить, что оценка должна быть объективной (независимой от влияния различных факторов). Аудитор не подтверждает абсолютную точность представленных данных, а выражает свое мнение по поводу их верности и обоснованности. Проверка, как правило, проводится в интересах лиц, мнения и ожидания результатов проверки могут кардинально различаться, поэтому критерии проверки строго регламентированы (в международной финансовой отчетности это общепринятые принципы бухгалтерского учёта).

Однако, настоящему времени, к сожалению, не выработано единой системы финансового контроля и не определены принципы её построения, что указывает на необходимость разработки и принятия Закона «О финансовом контроле в РФ».

Возникновение аудита связывают дифференцированием интересов управленцев и инвесторов предприятия. Инвесторы, вкладывая средства в деятельность и развитие организации, не желали (да и не могли) со стопроцентной уверенностью доверять той финансовой информации, которую им предоставлял управляющий сегмент. Риск финансовых вложений был очень велик.

Инвесторам была нужна уверенность в том, что представленная отчётность адекватно и точно отражает финансовое положение организации. Как раз для проверки правильности отчётов и точности финансовой информации и нанимались аудиторы, которым инвесторы могли доверять.

Первые упоминания об аудите относятся к 1844 году, когда в Англии впервые появились законы, согласно которым руководство компаний обязано нанимать специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчёта перед акционерами, причём, не реже, чем раз в один год. В России аудит (как и многие другие европейские инновации) появился во времена правления Петра I. Аудиторов называли «присяжными бухгалтерами» и вменяли им в обязанности работу одновременно делопроизводителей и прокуроров. К середине 40-х годов ХIХ века, по окончании экономического кризиса, требования к качеству аудиторских проверок значительно ужесточились. Они стали обязательными для всех организаций. Профессия аудитора становится весьма престижной, требующей нескольких лет учёбы и, безусловно, практики.

Подводя итог, укажу, что потребность в услугах аудиторов возникла в связи с рядом обстоятельств, таких как: огромная зависимость последствий принимаемых руководством компании решений от качества предоставленной информации, возможность необъективного информирования инвесторов управленцами компаний, необходимость специальных знаний, подготовки, квалификации и опыта для проверки информации.

1. **Виды аудита**

На практике различают довольно большое количество видов аудита. Их характеристики целесообразно привести в таблице.

Таблица №1. Характеристики видов аудита

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование аудита | Характеристика |
| 1 | Обязательный | Представляет собой проверку, проводимую на предприятиях (определяются в законодательном порядке) ежегодно. Основанием для проведения такой проверки может быть санкция прокурора, налоговой полиции, суда или поручение государственных органов дознания.  Цель этого вида аудита - установить достоверность финансовой отчетности организации и соответствие совершаемых ими операций действующим нормативным актам. Воспрепятствование организации проведению проверки (либо отклонение от неё) влечет за собой штрафы от 500 до 1000 МРОТ. |
| 2 | Инициативный | Проводится по инициативе организации в сроки, обусловленные между аудитором и предприятием заключённым договором. Помимо подтверждения достоверности финансовой отчетности, целью такого аудита может быть: оценка и прогнозирование финансовой устойчивости организации, выбор метода ведения бухгалтерского учёта, разработка рекомендаций по повышению эффективности деятельности организации. |
| 3 | Внешний | Проводится специализированной аудиторской фирмой. |
| 4 | Внутренний | Проводится штатными сотрудниками предприятия (назначаемыми ревизорами и их комиссиями). Фактически, это система внутреннего контроля за соблюдением порядка ведения бухгалтерского и финансового учёта и правильностью функционирования самой системы контроля, организованная в интересах собственников организации. Главной задачей такого аудита является оценка правомерности и результативности затрат предприятия и определение резервов производства. |
| 5 | Малых предприятий | Проводится, как стандартный аудит, но с учётом специфики малых предприятий. Так, особое внимание уделяется таким факторам как: нерегулярность ведения бухгалтерских записей, непонимание требований к исправлению обнаруженных в ходе проверок ошибок, отсутствие должного контроля из-за небольшого числа учётных работников, использование наличных денежных средств в расчетах и т.п. Такой вид аудита регламентируется стандартом «Особенности аудита малых экономических субъектов» от 11.06.2000г. |
| 6 | Внутрибанковский | Представляет собой проверку экономической деятельности банков и качества обслуживания ими клиентов. |
| 7 | На соответствие | Цель такой проверки - выявление фактов несоблюдения организацией процедур и правил, установленных государством. Например, проверке подвергаются договора (на соответствие законодательству) или порядок выдачи зарплаты (на соответствие всем нормативам). |
| 8 | Финансовой отчетности | Представляет собой проверку качества и полноты информации представленной финансовой отчетности (отчёте о прибылях и убытках, отчёте о движении собственного капитала, балансе, отчете о движении денежных средств). |
| 9 | Налоговый | Проводится с целью оценки правильности порядка формирования, отражения в учёте и уплаты организацией налогов в бюджеты и внебюджетные фонды, а также оказанию иных услуг, связанных с налоговыми вопросами. Объектом такого аудита будут налоговые и бухгалтерские отчёты организации. Данный вид аудита регламентируется стандартом «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам» от 11.06.2000г. |
| 10 | Операционный | Является проверкой текущей (или операционной) деятельности организации для оценки её эффективности. Кроме изучения бухгалтерского учёта во время такой проверки анализируются все основные системы жизнедеятельности организации (документооборот, финансовые потоки, маркетинг и др.). |
| 11 | Регулярный  (согласованный) | Представляет собой проверку соблюдения конкретных процедур, правил деятельности и норм. Предметом такой проверки являются методы работы организации и её сотрудников. Проводится, как правило, по заказу руководителей организации. |
| 12 | Экологический | Это независимая оценка деятельности организаций на соответствие требованиям национального природоохранительного законодательства, с целью определения масштабов экологических рисков от его деятельности и разработки мер по их снижению либо устранению. Объектом такого аудита является определение финансовых рисков, связанных с ответственностью за нарушение допустимых уровней воздействия на окружающую среду (загрязнений). Данный вид аудита регламентируется "Руководящими указаниями по экологическому аудиту. Квалификационными критериями для аудиторов в области экологии" от 1998г. |

Отмечу, что экологический аудит в некоторых источниках подразделяют на внешний и внутренний. *Внешний* осуществляется сторонней аудиторской организацией. Проводится в интересах инвесторов и финансовых институтов для оценки экологических рисков и внедрения систем экологического менеджмента. При проведении такого вида аудита по инициативе финансовых институтов, - его результаты используются при принятии решения о выделении займа или инвестировании проекта.

*Внутренний* *экологический аудит* осуществляется специально обученным персоналом по инициативе организации для оценки мероприятий, принятых для устранения ранее выявленных нарушений природоохранительного законодательства. Результаты такой проверки могут быть направлены как на оценку соответствия общим требованиям природоохранительного законодательства, так и на специальные оценки (обращение с отходами, охрана воздуха и т.д.).

Мне хотелось бы более подробно остановиться на теме внешнего и, особенно, внутреннего аудита, т.к. он чаще применяется на предприятиях, и его теоретическими аспектами необходимо владеть каждому менеджеру. Внутренний и внешний аудиты, как правило, дополняют друг друга. При решении многих задач внешние и внутренние аудиторы могут использовать одинаковые методы, - разница заключается лишь в степени детальности применения этих методов. В Таблице № 2 представлены основные особенности и отличия внешнего и внутреннего аудитов.

Таблица №2. Особенности внешнего и внутреннего аудита

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Факторы | Внутренний аудит | | Внешний аудит |
| Постановка задач | Определяется собственниками и (или) руководством организации, исходя из потребностей управления её подразделениями или организацией в целом | | Определяется договором между независимыми сторонами: организацией и аудитором |
| Объект | Решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия | | Главным образом учёта и отчётности предприятия |
| Цель | Определяется руководством предприятия | | Определяется законодательством аудиту: оценку достоверности финансовой и подтверждение соблюдения действующего законодательства |
| Средства | Выбираются самостоятельно либо определяются стандартами внутреннего аудита | | Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами |
| Вид деятельности | Исполнительская | | Предпринимательская |
| Организация работы | Выполнение конкретных заданий руководства | | Определяется аудитором самостоятельно, исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки |
| Взаимоотношения | Подчинённость руководителю организации, зависимость от него | | Равноправное партнёрство, независимость |
| Субъекты | Сотрудники организации | | Независимые лицензированные эксперты |
| Квалификация | Определяется по усмотрению руководства организации | | Регламентируется государством |
| Оплата | Начисление з/п | | Оплата услуг по договору |
| Ответственность | Перед руководством | | Перед клиентом согласно законодательным актам |
| Методы | Одинаковы при решении одинаковых задач. Различия лишь в детальности и точности. | | |
| Отчётность | Перед руководством | Итог проверки может быть опубликована, аналитическая часть передаётся клиенту | |

***Внутренний аудит*** – это организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного ведения бухгалтерского учёта и надежности функционирования внутреннего контроля. Потребность в таком аудите возникает в связи с тем, что руководители организации не контролируют повседневную деятельность её структур. Внутренний аудит подтверждает отчёты менеджеров и даёт представление об их повседневной деятельности в целом. Основными объектами внутреннего аудитаявляются решение отдельных задач управления и разработка (либо проверка) информационных систем предприятия. Функции внутреннего аудита, чаще всего, выполняют группы при бухгалтериях и подчинённые финансового директора. К этим ***функциям*** относят:

-проверку систем финансового (бухгалтерского) учёта и разработку рекомендаций по их улучшению;

- изучение отдельных статей отчётности, детальную проверку операций и остатков по бухгалтерским счетам;

- расследования случаев по подозрению в злоупотреблениях;

-проверку соблюдения законов и других нормативных актов, требований учётной политики, инструкций, решений;

-проверку деятельности различных звеньев управления;

-оценку эффективности механизма внутреннего контроля и изучение контрольных проверок в филиалах организации;

-оценку используемого организацией программного обеспечения;

-разработка и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Внутренний аудит решает следующие ***задачи***:

-контроль за состоянием активов и недопущение убытков;

-подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;

-анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;

-оценка качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

Если на предприятии клиента организован отдел внутреннего аудита, перед проверкой внешний аудитор обязательно должен решить, может ли он полагаться на результаты его работы. Для этого проверяется квалификация штата (опыт работы, образование и т.п.), оцениваются результаты их предыдущих проверок.

Систему внутреннего аудита рассматривают по следующим ***позициям***:

-численность, квалификация и опыт работы специалистов отдела внутреннего аудита;

-степень независимости аудитора от руководства организации;

-масштаб и цели внутреннего аудита;

-методическая основа деятельности внутреннего аудита;

-характеристики предоставленных аудитору средств контроля;

-проверка наиболее рискованных областей;

-периодический контроль работы внутреннего аудиторского отдела со стороны менеджеров;

-соответствие программ и объёма работ внутреннего аудита целям внешнего;

-качество внутренних аудиторских отчётов.

Для ознакомления с системой внутреннего аудита необходимо получить ***документы***, отсутствие которых укажет на то, что эффективно функционирующей системы внутреннего аудита на предприятии нет, а именно:

-документы, подтверждающие создание и функционирование системы внутреннего аудита (приказ о создании системы внутреннего аудита, штатное расписание с должностью аудитора или аудиторского отдела и т.п.);

-подтверждение деятельности аудиторского отдела (планы, протоколы, отчёты).

Внешним аудиторам следует помнить, что не стоит всецело полагаться на работу внутренних аудиторов, и необходимо периодически проводить проверки их работы, т.к. независимо от того, данные внешнего или внутреннего аудита использовались при проверке, ответственность за достоверность аудиторского заключения несет внешний аудитор. По результатам ознакомления с системой внутреннего аудита внешний аудитор выражает своё мнение об эффективности её функционирования, и о том, можно ли положиться на предоставленные результаты при выборе методов проверки.

В этой же главе я хотела бы упомянуть о ***сопутствующих аудиторских услугах***, т.к. в настоящее время аудиторская деятельность включает в себя не только аудит, но и дополнительные услуги, полноценно оказать которые могут только сотрудники аудиторских организаций, имеющие наибольшую квалификацию в области бухгалтерского учёта, права, налогообложения и анализа хозяйственной деятельности.

В соответствии с федеральным законом «Об аудиторской деятельности» сопутствующие аудиту услуги это: постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учёта, составление финансовой отчётности, бухгалтерское и налоговое консультирование, анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и ИП, экономическое, финансовое, правовое и управленческое консультирование,представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам, автоматизация бухгалтерского учёта и внедрение ИТ, оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, оценка предпринимательских рисков, разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес – планов, проведение маркетинговых исследований, проведение научно - исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, обучение специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью и другие услуги.

В соответствии со стандартом «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним» эти услуги можно классифицировать по принципам их совместимости с различными видами аудита и по их содержанию*.* Данная классификация представлена в Приложении Б.

Как мы видим, аудит весьма разносторонен, и, преследуя различные цели, предприятия могут проводить проверки различных видов, а так же прибегать к сопутствующим аудиту услугам.

1. **Аудиторский процесс и его стадии**

Аудиторские фирмы ведут работу на договорной основе. Организации самостоятельно выбирают фирму и заключают с ней договор, в котором указываются направления и особенности проверки. Договор содержит не только время проведения проверки, виды услуг и сумму оплаты, но и права и обязательства обеих сторон.

Что касается стадий проверки, то единого подхода в определении их количества и названий не существует. Однако, как правило, выделяют начальную (организационную), исследовательскую и завершающую стадии.

***Организационная*** ***стадия*** состоит из *выбора объекта аудита* и его *организационно-методической подготовки*. Основываясь на виде деятельности организации, выясняют, каких специалистов нужно привлечь к проверке. Затем издаётся приказ либо распоряжение руководителя компании, в котором указывается вид аудита, период и сроки проведения проверки, а также перечисляют всех членов аудиторской комиссии с указанием их должностей. *Организационно-методическая подготовка* аудита начинается с определения экономического состояния организации. Ещё до выезда в проверяемую организацию аудиторская комиссия изучает планы финансово-хозяйственной и производственной деятельности предприятия, а также их выполнения. Для этого проверяют бизнес-план, бухгалтерскую и статистическую отчётность, акты предыдущих проверок и иные документы. На этапе проверки финансовой отчетности используют аналитические процедуры, такие как:

- сравнение финансовых показателей (фактических с плановыми или фактических с аналогичными за предыдущие годы);

- сравнение показателей с соответствующими показателями аналогичных предприятий;

- определение отклонений.

После этого руководитель аудиторской комиссии разрабатывает программу аудита, которую утверждает руководитель предприятия. В программе указывается объект контроля, последовательность проверки, и т.п. Затем выбирается методика аудита и составляется план-график аудита, в котором указывается срок проверки каждого раздела и исполнителей, проводящих проверку. Так организовывают внутренний аудит. Подготовка внешнего аудита отличается лишь кругом вопросов, поставленных заказчиком.

***Исследовательская стадия*** осуществляется аудиторами в самой организации. Эта стадия делится на два этапа: предысследовательский и исследовательский.

*Предысследовательский* *этап* предполагает определённые действия, направленные на создание необходимых условий для проведения аудита. А вот *исследовательский* *этап* представляет собой непосредственно выполнение контрольно-аудиторских процедур.

***Завершающая стадия*** контрольно-аудиторского процесса - это обобщение результатов проверки. При нём обобщают выявленные недостатки и нарушения и излагают их в аудиторском заключении совместно с мерами по предупреждению недостатков в дальнейшем.

На завершающей стадии процесса аудита выделяют три этапа:

- оценка и анализ результатов;

- составление отчёта, подготовка предложений и ознакомление с ними заказчиков;

- написание заключения и подписание акта выполненных работ. На этапе оценки анализа результатов руководитель аудиторской комиссии выясняет, достаточно ли собранных доказательств для подтверждения достоверности финансовой отчетности. Спорные вопросы согласовываются с руководителем проверяемого предприятия. Затем аудитором составляется заключение, в котором указываются сильные и слабые направления деятельности предприятия. Там же отражаются предложения, направленные на улучшение бизнеса организации – клиента и усовершенствование системы внутреннего контроля. Форма и содержание аудиторского заключения регламентировано стандартом "Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности" (Приложение В).

После составления заключения аудитор и заказчик подписывают акт выполнения работ, что является завершающим этапом процесса аудита. Кроме этого, аудиторские фирмы выполняют различные услуги: анализ финансовой отчётности, консультации по экономико-правовым вопросам, налогообложения и т.п. От характера услуг зависит не только методика и процедура аудита, но и этапы их исполнения.

Таким образом, говоря о стадиях аудиторской проверке, стоит упомянуть, что аудиторские фирмы ведут работу на договорной основе. Единого подхода в определении количества и названий стадий проверки не существует. Однако, как правило, выделяют начальную (организационную), исследовательскую и завершающую стадии. Итог проверки подводится в аудиторском заключении, форма и содержание которого регламентировано стандартом "Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности".

# Заключение

Подводя итог своей курсовой работы, хотелось бы вернуться к её основным моментам.

Итак, потребность в услугах аудиторов возникла в связи с рядом обстоятельств, таких как: огромная зависимость последствий принимаемых руководством компании решений от качества предоставленной информации, возможность необъективного информирования инвесторов управленцами компаний, необходимость специальных знаний, подготовки, квалификации и опыта для проверки информации.

Аудит весьма разносторонен. Различают такие его виды как: обязательный, инициативный, внешний, внутренний, аудит малых предприятий, внутрибанковский, аудит финансовой отчетности, аудит на соответствие, налоговый, операционный, регулярный (согласованный), экологический, а так же сопутствующие аудиту услуги. Такое многообразие обусловлено различными целями, которые преследуются организацией, принявшей решение провести проверку своей деятельности.

Аудиторские фирмы ведут работу на договорной основе. Единого подхода в определении количества и названий стадий проверки не существует. Однако, как правило, выделяют начальную (организационную), исследовательскую и завершающую стадии. Итог проверки подводится в аудиторском заключении, форма и содержание которого регламентировано стандартом "Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности".

Аудиторские проверки направлены на проверку достоверности информации, используемой в работе организаций, что, несомненно, позволяет повысить эффективность их работы и свести возможные предпринимательские риски к минимуму. Грамотная организация контроля за финансовой информацией способствует укреплению договорной и расчётной дисциплины, сокращению задолженностей (дебиторской и кредиторской), ускорению оборачиваемости оборотных средств, и, в итоге, улучшению финансового состояния предприятия.

Подробное освещение сущности аудита и аудиторской деятельности, проведённое в данной работе, позволило разъяснить задачи и цели проверок финансовой деятельности организаций, дифференцировать виды этих проверок и повысить уровень знаний в области основ аудита на предприятиях.

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 № 119-ФЗ

2. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 08.08.2001 №128-ФЗ

3. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001. № 119- ФЗ

4. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 21.11.96 №129-ФЗ

5. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчетности в РФ от 29.07.98 №34-н.

6. Постановление Правительства РФ «О вопросах государственного регулирования аудиторской деятельности в РФ» от 06.02.2002 №80.

7. Постановление Правительства РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 11.02.2002 №135.

8. Приказ Минфина РФ «Об утверждении бланка квалификационного аттестата аудитора» от 25.04.2002 №34.

9. Белуха Н.Т. Аудит. Учебник.//«Знания» КОО., 2000 – 157с.

10. Подольский В.И. Аудит. Учебник для вузов.//М., 1997 – 210 с.

11. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. Учебник.// М., 2000 – 138 с.

12. Шишкин А.К., Микрюков В.А. Учёт и анализ на предприятии.// Издательское объединение «ЮНИТИ», 2002 – 208 с.

13. Коротков А.П. Антикризисное управление. Учебник для ВУЗов.//М., 2000 – 312 с.

14. Савин А.А. Аудит.//«ACADEMIA», 2002 – 202 с.

15. Подольская Л.В. Основы аудита.// М., 2004 – 312 с.