**Белкоопсоюз**

**Учреждение образования**

**«Белорусский торгово-экономический университет**

**потребительской кооперации»**

## Кафедра финансов и кредита

### Курсовая работа

по дисциплине «Теория финансов»

на тему «Аудит, его содержание и значение»

Выполнила студентка III курса

группы Нс-31з

специальности: Финансы и кредит

специализации: налоги и налогообложение

Жеребилова Анна Сергеевна

Научный руководитель:

Ассистент Козырев Дмитрий

Анатольевич

Гомель 2008

**Реферат**

Объем работы: 35 страниц, 2 рисунка, 4 таблицы, 22 источника

Наименование темы: Аудит, его содержание и значение

Ключевые слова: аудит, аудиторская организация, внутренний и внешний аудит, организация аудита в Беларуси.

Объект и предмет исследования: аудит, аудиторская деятельность в РБ.

Цель работы: изучение сущности аудита, его значения и развития в Республике Беларусь.

Используемые методы исследования: анализ, синтез, обобщение, систематизация, сравнительный метод

Полученные результаты: в процессе изучения материала по предложенной теме было рассмотрена сущность аудита, его развитие в РБ, проведён анализ аудиторской деятельности за предшествующий период, выявлены проблемы развития аудита на современном этапе.

Элементы научной новизны полученных результатов: проведение анализа развития аудита в динамике за 2005-2007гг. и I полугодие 2008 года.

Область возможного практического применения полученных результатов: аудиторская организация, учреждения образования.

Экономическая и социальная значимость работы: выявленные проблемы аудиторской деятельности и способы их решения позволяют объективно оценить положение аудита в Беларуси и разработать пути его дальнейшего развития.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись студента)

**Содержание**

Введение

1. Содержание и значение аудита.

1.1 История развития и место аудита в рыночной экономике.

1. Виды аудита и его организация в Республике Беларусь.
2. Направления развития и совершенствования аудита в Республике Беларусь.

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

В условиях формирования рыночных отношений в экономике Республики Беларусь существенно возрастает роль такой составляющей системы управления предприятиями, как контроль, независимо от их отраслевой принадлежности или форм собственности. Причём это в равной степени относится как к контролю государственному, ведомственному, так и к независимому аудиторскому контролю. Это связано в первую очередь с тем, что именно контроль, как одна из важнейших функций управления предприятием, в значительной степени способствует производству конкурентоспособной продукции. Кроме того, эффективная организация контроля способствует решению многих социальных вопросов.

По мере становления рынка в нашей республике всё большее значение будет приобретать такая форма финансового контроля со стороны собственников, как аудит. Аудит – это независимая экспертиза и проверка бухгалтерских счетов, регистров, отчётности и других документов с целью объективной оценки финансового состояния предприятия, а также оказание сопутствующих аудиту услуг, связанных с профессиональной деятельностью аудиторов и аудиторских фирм [2, с.3].

Содержание аудиторской деятельности многопланово, однако главное ее направление - подтверждение достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности, а основная особенность — независимость в установлении своих заключений. Достоверная информация о финансовом состоянии экономических субъектов — основа доверия к партнерам, разработки и осуществления стратегии и тактики хозяйственной деятельности. Для понимания общественной роли аудита и профессиональных обязанностей аудитора необходимо выяснить, что такое аудит и как он проводится. Для познания сути и логики используемых аудитором методов и технических приемов проведения аудита следует понять условия и организационные рамки его осуществления. В международной практике накоплен огромный опыт в данной области в виде стандартов и норм аудита, который необходимо использовать при разработке национальных стандартов и в ходе работы аудиторов и аудиторских организаций.

Опыт управления предприятиями в условиях многоукладной экономики свидетельствует о необходимости организации аудита во всех сферах их деятельности.

Предприятия, кредитные учреждения, биржи вступают в экономические отношения с субъектами хозяйствования по использованию имущества, денежных средств, осуществлению инвестиций. Участники таких сделок заинтересованы в том, чтобы получать и использовать достоверную информацию о своих партнерах для принятия обоснованных решений.

Собственники предприятия, кредиторы, потенциальные инвесторы зачастую не имеют возможности самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные операции предприятия законны и правильно отражены в отчетности, так как не имеют доступа к учетным записям и соответствующего опыта, и поэтому нуждаются в объективных оценках профессионалов по этим вопросам.

Администрации предприятия в новых экономических условиях необходимо оперативно контролировать ход хозяйственных процессов, эффективно управлять имуществом, предупреждать негативные явления, увеличивать доходы и снижать расходы. Эти обстоятельства также обуславливают необходимость своевременного получения качественной информации о деятельности различных подразделений предприятия.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдения ими законодательства необходимо также государственным органам для принятия решений в области регулирования экономики и налогообложения. В ряде случаев в объективной экспертизе финансовой отчетности экономических субъектов и организации учета нуждаются следственные органы, суды, прокуратура для подтверждения интересующей их информации.

Для подтверждения достоверности финансовой отчетности, проверки объективности учета и финансовой дисциплины субъектов хозяйствования негосударственной формы собственности и был сформирован аудит.

Аудит во всём мире давно уже превратился в инфраструктурную отрасль экономики. И в нашей стране создана достаточно слаженная служба, способствующая пополнению государственного бюджета. В республике Беларусь зарегистрированы и действуют два общественных объединения аудиторов. Однако их деятельность не очень активна. Пока, к сожалению, ими не решаются даже вполне посильные задачи. Поэтому развитие и совершенствование белорусского аудита является важной задачей на современном этапе.

В 2007 году компания САБ вошла в состав одной из ведущих мировых аудиторских фирм – KPMG, что говорит о соответствии компании всем необходимым стандартам и требованиям. Это позволит компании САБ занять достойное место в сети KPMG.

Но в развитии белорусского аудита немало проблем: это и нарушение ценового законодательства, ведения документации, неисполнение Правил аудиторской деятельности, что приводит к снижению качества аудиторских услуг, а, следовательно, к увеличению рисков проверяемых организаций. Поэтому вопрос развития аудита в РБ, а также его значение в современной экономике становится всё более актуальным.

Для изучения данной темы были использованы такие методы как анализ, синтез, сравнительный метод.

Целью курсовой работы является изучение сущности аудита, его значение и развитие в Республике Беларусь.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач (которые и определяют структуру работы):

* рассмотреть содержание и значение аудита, его виды, а также организацию аудита в Республике Беларусь;
* определить пути совершенствования аудита в Беларуси.

Следует отметить, что данная тема достаточно хорошо рассматривается как в учебной литературе, так и в периодической печати. Особо следует выделить таких экономистов, аудиторов как Сорока Н., Заяц Н., Згировская М., Акулич Ю., Мишарева С. и другие.

**1. История развития и место аудита в рыночной экономике**

Ещё древние цивилизации Ближнего Востока (примерно 4000 г. до н.э.) создавали государства и налаживали хозяйственную деятельность. Чтобы учитывать свои доходы и расходы, они должны были составлять отчёты. Это породило необходимость организации аудита, основной целью которого являлось уменьшение ошибок и злоупотреблений со стороны чиновников [13, с. 70].

История аудита берёт начало в Шотландии, где в 1853 году был официально утверждён Эринбургский институт аудиторов. Однако упоминания об этом явлении можно встретить в источниках более раннего периода. Так, ещё в XIV веке учёные книги фигурировали в качестве вещественного доказательства в суде. В XVI веке во многих странах действовал правовой контроль учётных книг, а в Англии аудиторами называли людей, занимавшихся проверкой учётных записей.

Родиной аудита принято считать Великобританию. Уже в 1844 году здесь был принят пакет законов, предписывающих акционерным компаниям поручать проверку бухгалтерских книг и счетов компаний независимым бухгалтерам. Последние обязывались отчитываться о результатах проверок перед акционерами.

На территории Российского государства предпринимались три попытки организовать независимый финансовый контроль: в 1891 г. (институт присяжных счетоводов), 1907 г. (институт бухгалтеров) и 1924 г. (институт государственных бухгалтеров-экспертов). Однако они все оказались безуспешными, не получив одобрения ни государства, ни общества.

Появление первых аудиторских организаций в СССР относится к 1987 году и совпадает с выходом постановлений о создании на территории государства совместных предприятий, согласно которым проверка финансово-хозяйственной и коммерческой деятельности новых предприятий должна была осуществляться за определённую плату хозрасчётными аудиторскими организациями.

В Беларуси развитие аудита началось в 1990 году, когда появились независимые хозрасчетные аудиторские организации Минскаудит, Белэкоаудит и другие. В 1991 году Совет Министров Республики Беларусь постановлением «О контрольно-ревизионной службе» от 30.09.1991 г. признал целесообразным создание в республике аудиторской службы в целях усиления действенности финансового контроля за соблюдением режима экономии, сохранности денежных средств и материальных ценностей, пресечения злоупотреблений и преступлений в финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций. Этим же документом было утверждено Временное положение об аудиторской деятельности в Республике Беларусь, заложившее основы её нормативной базы [6, с.144].

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.08.1992 г. была образована Аудиторская палата при Совете Министров Республики Беларусь, на которую была возложена организация системы услуг за соблюдением установленного порядка осуществления финансовых и хозяйственных операций, правильности отражения их в оперативном и бухгалтерском учёте, а также ставилась задача оказания практической помощи в постановке учёта и анализа финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования. На Аудиторскую палату была возложена обязанность подготовки аудиторов, для чего был создан «Белаудитучцентр» при Белорусском государственном экономическом университете. В 1994 г. Аудиторская палата при Совете Министров Республики Беларусь была преобразована в аудиторскую палату Республики Беларусь на принципах самоуправления и самофинансирования [13, с.75].

Большую роль в становлении отечественного аудита сыграл Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» (1994г.). Он определил основы осуществления аудита на территории страны, установил правила и порядок его проведения, регулирования отношений, возникающих, с одной стороны, между предприятиями, учреждениями и организациями, ведущими самостоятельную финансово-хозяйственную деятельность (независимо от форм собственности и видов этой деятельности), и аудиторами и аудиторскими организациями – с другой.

Закон был изменён и дополнен в 2002 году. 25 июня 2007 года Президентом нашей страны был подписан Закон «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности».

Становление рыночных отношений привело к появлению большого количества новых нормативных актов, регламентирующих вопросы бухгалтерского учёта и отчётности, налогообложения, порядок формирования себестоимости, которые не всегда своевременно в полном объёме доводятся до предприятий. Исходя из этого возникла необходимость создания аудита. Понятие аудит значительно шире понятия ревизия, так как аудит включает не только проверку достоверности отчётности предприятия, но и осуществляемые аудиторской организацией и аудитором-предпринимателем экспертизу бухгалтерских балансов, финансовых отчётов и разработку предложений по улучшению хозяйственной деятельности.

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

1. бухгалтерская отчетность используется для принятия решений ее заинтересованными пользователями, в том числе руководством, участниками и собственниками имущества экономического субъекта, реальными и потенциальными инвесторами, работниками и заказчиками, органами власти и общественностью в целом;
2. бухгалтерская отчетность может быть подвержена искажениям в силу ряда факторов, в частности применения оценочных значений и возможности неоднозначной интерпретации фактов хозяйственной жизни; помимо этого, достоверность бухгалтерской отчетности не обеспечивается автоматически ввиду возможной пристрастности ее составителей;
3. степень достоверности бухгалтерской отчетности, как правило, не может быть самостоятельно оценена большинством заинтересованных пользователей из-за затрудненности доступа к учетной и прочей информации, а также многочисленности и сложности хозяйственных операций, отражаемых в бухгалтерской отчетности экономических субъектов.

Развитие рыночных отношений в стране сопряжено с ростом финансовых рисков, повышением конкуренции между субъектами хозяйствования, поэтому спрос на аудиторские услуги в ближайшие годы значительно возрастёт. Это потребует повышения квалификации действующих аудиторов, подготовки новых кадров аудиторской службы, а также совершенствования правовых норм в сфере аудита [6, с.148].

**1.1 Содержание и значение аудита**

В рыночной экономике важную роль играет достоверная информация о деятельности предприятия, которая нужна владельцу предприятия для определения стратегии развития и способов повышения эффективности его деятельности; государственным органам для контроля за соблюдением законодательных актов о налогообложении; банкам, другим заимодавцам и страховым компаниям для оценки платёжеспособности предприятия и вероятности возврата кредитов, определения страхового риска. В достоверной информации заинтересованы поставщики, покупатели, инвесторы и другие предприятия и организации, имеющие деловые взаимоотношения с субъектом хозяйствования.

Во всех странах с развитой рыночной экономикой осуществляется независимый контроль за достоверностью бухгалтерского учёта, а также за предоставляемой государственным органам и публикуемой в печати финансовой отчётностью.

Такой контроль принято называть аудитом. В экономической литературе нет однозначного понятия аудита. Одни авторы считают, что аудит происходит от латинского слова audio, что означает «он слышит», другие считают, что аудитор в переводе с английского языка означает «подсказчик» [13, с.76].

В новой редакции Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» уточнено понятие аудита. По своей сущности аудиторская деятельность (аудит) – это предпринимательская деятельность по не зависимой проверке бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности других документов организации, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, а при необходимости – и (или) по проверке их деятельности, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчётности, в целях выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности и соответствии совершённых финансовых (хозяйственных) операций законодательству.

В сфере аудиторской деятельности функционируют:

а) аудиторы – индивидуальные предприниматели, физические лица, имеющие высшее экономическое и (или) юридическое образование, стаж работы по соответствующей специальности не менее трёх лет, а также квалификационный аттестат аудитора;

б) аудиторские организации, осуществляющие деятельность по проведению аудиторских проверок и оказанию сопутствующих услуг на коммерческой основе. В их штате должно состоять не менее трёх аудиторов, руководителем аудиторской организации может быть только аудитор [6, с.145].

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

* возможность необъективной информации со стороны её составителей (администрации) в случае конфликта между ними и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
* зависимость последствий принимаемых решений (а они могут быть весьма значительными) от качества информации;
* необходимость специальных знаний для проверки информации;
* отсутствие у пользователей информации доступа к ней для оценки её качества.

Заинтересованность в собственном финансовом благополучии

Внешние  
условия  
деятельности

Ответствен-

ность  
и осторожность  
в принятии решений

Необходимость качественной достаточной информации у субъектов рыночной  
экономики

Ряд сложностей при получении такой информации

Необходимость привлечения независимых грамотных третьих лиц для подтверждения качества информации

Рис 1.1 Факторы, обусловившие потребность аудита [4, с.7].

Эти и ряд других причин привели к возникновению общественной необходимости в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказывать такого рода услуги. Аудиторские услуги – услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и даёт возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений. Проведение аудиторской проверки даже в тех случаях, когда она не является обязательной, несомненно, имеет важное значение.

Для обоснования необходимости аудита была создана теория агентов. Аудитор является агентом, действующим, как правило, от имени акционеров. По мере того как управляющие-собственники привлекают дополнительное внешнее финансирование, они постепенно теряют контроль над некоторыми аспектами бизнеса, особенно над вопросами финансовой отчётности и дальнейшего привлечения капитала. По мере увеличения внешних источников капитала растёт и потребность в современной и надёжной финансовой информации. Более того, последующие держатели акций и кредиторы, как правило, получают меньше, чем предыдущие, гарантий и прав на приоритетное получение выплат при возможном банкротстве предприятия. Для компенсации соответствующего риска акционеры и кредиторы требуют от администрации предприятия предоставления регулярной финансовой информации, а также настаивают, чтобы эта информация была подтверждена независимым третьим лицом (аудитором) таким образом, чтобы её можно было считать достаточно надёжной для принятия управленческих решений. Если, не управляя предприятием, собственники могут быть уверены в честности и аккуратности своих управляющих, а также в отсутствии фальсификации в периодически составляемой и предоставляемой им финансовой отчётности, то, согласно теории агентов, очевидна необходимость аудита. Но, объяснение с помощью этой теории функций аудита не ограничивается частным, коммерческим сектором экономики. Правительство и местные органы власти осуществляют управление с помощью прямых и косвенных налогов, взимаемых с избирателей. Последние требуют подтверждения со стороны независимого органа достоверности публикуемых сведений о пользе той или иной компании.

Компании, в которых администрация и собственники представлены одними и теми же лицами (т.е. отсутствует традиционный для больших компаний конфликт интересов), проводят аудит потому, что это обеспечивает им целый ряд преимуществ:

* возможность избежать споров между партнёрами, особенно в ситуациях со сложным соглашением о распределении прибыли, благодаря тому, что счета подвергаются объективному анализу со стороны независимого аудитора;
* упрощение процедуры привлечения нового партнёра благодаря предоставляющейся возможности изучить выводы аудитора о финансовом состоянии компании;
* упрощение процедуры финансовой помощи благодаря представлению заверенных аудитором документов о финансовом положении компании;
* упрощение отношений с налоговыми органами, так как проверенные аудитором счета вызывают большее доверие;
* возможность получить квалифицированную помощь в решении различных проблем аудитора часто приглашают в качестве арбитра при разборе специфических спорных вопросов между партнёрами [20, с.10].

Следует разграничивать понятия самого аудита и аудиторской деятельности (таблица 1). Их нельзя отождествлять, поскольку аудиторская деятельность, помимо проведения аудита, включает еще и так называемые сопутствующие услуги, к которым можно отнести:

* услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета;
* составление декларации о доходах и бухгалтерской отчетности;
* анализ финансово-хозяйственной деятельности;
* оценку активов и пассивов экономического субъекта;
* консультирование в вопросах финансового, налогового, банковского и хозяйственного законодательства Республики Беларусь;
* проведение обучения;
* оказание других услуг по профилю своей деятельности.

Законом «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 25.06.2007 года окончательно разделены понятия «аудиторская деятельность» и «аудит». Термин «аудит» по всему тексту Закона употребляется исключительно в смысле аудиторской проверки. Предполагается, что в дальнейшем словосочетание «аудиторская проверка» из законодательства Республики Беларусь будет исключено [10, с.76].

Таблица 1

Характеристика аудиторской деятельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание аудиторской деятельности | Аудит | Сопутствующие аудиторские услуги | |
| Другие виды проверок | Другие сопутствующие работы |
| Цель оказания услуг | Выражение мнения о достоверности отчётности | Обзор допущенных предпринимателем нарушений | В зависимости от вида сопутствующих услуг |
| Степень выработки | До 100% с учётом величины (уровня) существенности | В зависимости от вида проверки по согласованию с заказчиком | Не установлена |
| Доказательства типичных нарушений | Аудиторские доказательства на все виды нарушения | Аудиторские доказательства на часть типичных нарушений, на остальную часть – аудиторская информация | - |
| Уровень гарантии достоверности отчётности | Больший уровень гарантии | Меньший уровень гарантии | - |
| Формы отчёта | Аудиторское заключение | Отчёт аудиторской фирмы (аудитора) | Отчёт аудиторской фирмы (аудитора) |
| Виды аудиторской деятельности | Аудиторская проверка | Выборочная проверка отдельных сторон деятельности, тематическая проверка, комплексная проверка | Другие услуги, разрешённые действующим законодательством |

Источник: [20, с.17]

**2. Виды аудита и его организация в Республике Беларусь**

Аудит проводится по инициативе и требованию руководства организации для внутреннего пользования и анализа хозяйственной деятельности, а также проводится аудит, заключение о котором необходимо представлять в вышестоящие органы и в налоговую инспекцию.

В экономической литературе выделяют два основных вида аудита: внешний и внутренний (табл.2).

Таблица 2

Особенности внутреннего и внешнего аудита

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | Внутренний аудит | Внешний аудит |
| Постановка задач | Определяется собственниками и (или) руководством исходя из потребностей управления | Определяется договором между предприятием и аудиторской фирмой (аудитором) |
| Объект | Решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационных систем предприятия | Главным образом система учёта и отчетности предприятия |
| Цель | Определяется руководством предприятия | Определяется законодательством по аудиту: оценка достоверности финансовой отчётности и подтверждение соблюдения действующего законодательства |
| Средства | Выбираются самостоятельно (либо определяются стандартами аудита) | Определяются общепринятыми стандартами аудита |
| Вид деятельности | Исполнительская деятельность | Предпринимательская деятельность |
| Организация работы | Выполнение конкретных заданий руководства | Определяется аудитором самостоятельно исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки |
| Взаимоотно-шения | Подчинённость руководству предприятия, зависимость от него | Равноправное партнёрство, независимость |
| Субъекты | Сотрудники, находящиеся в штате предприятия | Независимые эксперты, имеющие соответствующий аттестат и лицензию на право заниматься этим видом предпринимательства |
| Квалифика-ция | Определяется по усмотрению руководства предприятия | Регламентируется государством |
| Оплата | Начисление зарплаты по штатному расписанию | Оплата предоставленных услуг по договору |
| Ответствен-ность | Перед руководством за выполнение обязанностей | Перед клиентом и перед третьими лицами |
| Методы | Методы могут быть одинаковыми при решении одинаковых задач | |
| Отчётность | Перед собственниками и (или) руководством | Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована, аналитическая часть передаётся клиенту |

Источник: [20,с.37].

**Внешний аудит** — это независимая проверка, осуществляемая аудиторской организацией или аудитором по договорам. Внешний аудит не зависим по отношению к контролируемому предприятию, но он несет ответственность перед внешними потребителями его информации.

Внешний аудит проводится сотрудниками аудиторских фирм или аудиторами-предпринимателями, имеющими лицензию на право занятия аудиторской деятельностью на территории Республики Беларусь.

Целью внешнего аудита является проверка достоверности учетной информации, реальности бухгалтерского баланса и финансовой отчетности, а также правильности ведения учета.

Объектом внешнего аудита являются все операции с активами и пассивами, от которых зависит финансовая отчетность субъекта хозяйствования и инвестиционная привлекательность предприятия.

Основными задачами внешнего аудита являются:

* проверка учетных записей и дача заключения о достоверности бухгалтерского баланса и финансовой отчетности предприятия;
* оценка соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций законодательству Республики Беларусь;
* определение уровня организации бухгалтерского учета, его качества, правильности составления бухгалтерских записей, отражающих производственно-коммерческую деятельность предприятия и ее результаты;
* проверка правильности исчисления себестоимости продукции (работ, услуг), расчета прибыли и ее распределения;
* проверка правильности и своевременности расчетов с бюджетом, с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, разными дебиторами и кредиторами, рабочими и служащими;
* проверка законности внешнеэкономических операций, расчетов с зарубежными контрагентами, правильности расчетов в иностранной валюте и правильности отражения операций по покупке и продаже валюты на бирже;
* оказание помощи субъектам хозяйствования в создании ими совместных предприятий с зарубежными фирмами, участие в обсуждении кандидатур возможных деловых партнеров и контрагентов;
* подтверждение своевременности и полноты формирования уставного капитала субъектами хозяйствования;
* оказание помощи в оценке эффективности деятельности клиентов, защита интересов собственников и государства;
* выражение мнения аудитора по финансовым отчетам и хозяйственным операциям на предмет их соответствия действующим и применяемым нормативным актам;
* составление финансовой отчетности и деклараций о доходах;
* анализ финансово-хозяйственной деятельности;
* оценка активов и пассивов предприятия;
* консультирование по правовым и организационно-экономическим аспектам;
* постановка учета, оказание практической помощи бухгалтерским работникам в совершенствовании учета, консультирование по отдельным вопросам его организации, налогообложения, расчетов;
* обеспечение клиентов нормативными и инструктивными материалами;
* организация бухгалтерского учета у предприятий-клиентов при отсутствии квалифицированных кадров или по другим причинам;
* восстановление учета на основе предоставленной первичной документации.

**Внутренний аудит** — это ведомственная или внутренняя форма контроля, создаваемая в рамках субъекта хозяйствования. Она подотчетна ему и несет ответственность за достоверность информации перед администрацией и собственниками.

Цель внутреннего аудита — оказание помощи административному аппарату субъекта хозяйствования в организации и поддержании эффективного контроля над различными звеньями управления и направлениями функционирования предприятия.

Объектом внутреннего аудита является финансовая, хозяйственная, инвестиционная и производственная деятельность предприятия [9, с.17].

Главная задача внутренних аудиторов — удовлетворение потребностей администрации и собственников в части предоставления достоверной информации по интересующим их вопросам.

Работниками органов внутреннего аудита выполняются следующие функции:

* проверка состояния активов и пассивов подведомственных предприятий, организаций и учреждений, филиалов;
* анализ производственной, финансовой и коммерческой деятельности, выполнения хозяйственных и финансовых планов;
* проверка соблюдения законности и исполнительской дисциплины, состояния работы по повышению эффективности, рентабельности производства, осуществлению строжайшего режима экономии;
* поиск резервов упрощения структуры и удешевления содержания управленческого аппарата;
* контроль за сохранностью имущества предприятий;
* выявление финансовых и хозяйственных нарушений, недостач, излишков, фактов бесхозяйственности и установление причин и условий, способствующих данным злоупотреблениям;
* контроль правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности отчетности, выявление внутрихозяйственных резервов повышения эффективности производства.

Однако внутренний аудит не может заменить внешний, так как он создан внутри субъекта хозяйствования по его желанию и подотчетен ему [4, с.12].

Кроме того, в экономической литературе выделяют и другие виды аудита.

Таблица 3

Классификация видов аудита

|  |  |
| --- | --- |
| Классификационный признак | Классификационная группа |
| 1. В зависимости от назначения аудита | Внешний и внутренний |
| 2. По степени необходимости проверок | Обязательный и инициативный |
| 3. В зависимости от сферы деятельности | Финансовый и производственный |
| 4. По видам деятельности субъектов хозяйствования | Банковский, страховой, фондовый и общий |
| 5. По направлениям аудита | Подтверждающий, организационно-правовой, налоговый, финансово-аналитический, инвентаризационный (запасный), затратный, операционный, маркетинговый, экологический |
| 6. В зависимости от интересов клиента | Бухгалтерской отчетности и специальный аудит |
| 7. По частоте проведения | Систематический, периодический, эпизодический |
| 8. По методу проверки | Сплошной и выборочный |
| 9. По временным этапам и отношению к процессу управления | Предварительный, последующий и прогнозный |
| 10. По охвату проверяемых вопросов | Полный (комплексный) и частичный (тематический) |
| 11 . В зависимости от способа получения информации | Документальный и фактический |
| 12. По способу работы с информацией | Ручной и автоматизированный |
| 13. В зависимости от инициаторов проверки | Аудит по инициативе руководства организации, проверка по требованию государственных органов, аудит по инициативе собственников и акционеров |
| 14. В зависимости от организационно-правовых форм хозяйствования | Аудит хозяйственных товариществ и обществ, проверка государственных и коммунальных унитарных предприятий, аудит производственных кооперативов, проверка некоммерческих организаций |
| 15. По количеству проведенных проверок в организации | Впервые проводимый и очередной |
| 16. По пользователям финансовой отчетности, подтвержденной аудитом | Руководство организации и структурных подразделений, собственники и акционеры, инвесторы и кредиторы и другие заинтересованные пользователи |

Источник:[4, с.15].

**Организация аудита в Беларуси**

Деятельность аудиторских организаций и аудиторов – индивидуальных предпринимателей регламентируется Законом Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности», а также Правилами аудиторской деятельности. Правила аудиторской деятельности – это единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, в т.ч. к планированию и документированию аудита, составлению рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, а также к оценке качества проведения аудита и (или) оказания сопутствующих услуг и к профессиональной подготовке аудиторов и оценке их квалификации.

Правила аудиторской деятельности подразделяются:

* республиканские правила аудиторской деятельности;
* внутренние правила аудиторской деятельности объединения аудиторских организаций или аудиторов;
* правила аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя.

Республиканские правила аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций и аудиторов – индивидуальных предпринимателей, а также для аудируемых лиц [9, с.87].

Государственное регулирование аудиторской деятельности осуществляет Главное управление аудита Министерства финансов Республики Беларусь.

Основными задачами Главного управления аудита являются: лицензирование аудиторской деятельности; разработка методологии аудита; контроль за соблюдением аудиторами и аудиторскими организациями требований действующего законодательства Республики Беларусь при осуществлении ими аудиторской деятельности.

Главное управление аудита в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие функции:

* организует работу по лицензированию аудиторской деятельности;
* ведёт государственный реестр аудиторов и аудиторских организаций;
* разрабатывает методологию аудита субъектов хозяйствования;
* контролирует соблюдение аудиторами и аудиторскими организациями порядка осуществления аудиторской деятельности;
* разрабатывает проекты нормативных правовых актов по вопросам осуществления аудиторской деятельности;
* участвует в работе по подготовке нормативной базы по вопросам, касающимся аудиторской деятельности;
* участвует в работе по сотрудничеству с международными аудиторскими организациями, организует сбор информации по вопросам аудиторской деятельности других стран;
* рассматривает в пределах своей компетенции письма, заявления граждан и юридических лиц.

Главное управление аудита имеет право:

* требовать от структурных подразделений министерства необходимые разъяснения по представленным на рассмотрение и визирование материалы;
* получать от должностных лиц и работников министерства информацию и материалы, необходимые для выполнения возложенных на управление задач;
* привлекать в установленном порядке работников структурных подразделений для участия в подготовке проектов нормативных и законодательных актов;
* вносить предложения руководству министерства об отмене ведомственных нормативных актов, противоречащих законодательству или принятых с нарушением установленного порядка.

Главное управление аудита возглавляет начальник, назначаемый и освобождаемый Министром финансов Республики Беларусь, который:

* обеспечивает чёткую организацию работы по выполнению задач и функций, возложенных на управление;
* вносить предложения о назначении, освобождении и перемещении работников управления, применении к ним мер ответственности и поощрения;
* совместно с управлением кадров организует подбор и расстановку кадров, разработку и проведение мероприятий, направленных на повышение профессиональной квалификации работников управления;
* утверждает положение об отделах и должностные обязанности работников управления;
* в установленном порядке получает от структурных подразделений министерства необходимые для осуществления деятельности управления документы и материалы, а также знакомится с документами и материалами, находящимися в их пользовании и на хранении;
* вносит предложения для обсуждения у руководства министерства и на коллегиях Минфина Республики Беларусь;
* участвует в совещаниях, созываемых руководством министерства по вопросам, касающихся компетенции управления,
* организует и проводит в установленном порядке совещания, семинары и другие подобные мероприятия; принимает участие в аналогичных мероприятиях, организуемых другими структурными подразделениями министерства по вопросам, касающимся компетенции Главного управления аудита;
* даёт работникам управления обязательные для исполнения указания и требует отчёт об их выполнении;
* подписывает документы текущей переписки по вопросам, не требующим решения руководства Минфина РБ, а также адресованные непосредственно управлению;
* несёт персональную ответственность за выполнение возложенных на управление задач, а также за обеспечение сохранения государственной тайны.

Главное управление аудита состоит из отдела методологии аудита и отдела лицензирования и контроля.

Основными функциями отдела методологии являются:

* разработка нормативной правовой базы по методологии аудита и участие в подготовке проектов нормативных актов по иным вопросам аудиторской деятельности;
* изучение практики аудиторской деятельности, обобщение поступающих вопросов, замечаний по применению законодательства по вопросам, входящим в компетенцию управления, разработка предложений по совершенствованию этого законодательства и внесение их на рассмотрение руководства;
* консультирование аудиторов, аудиторских организаций по вопросам методологии осуществления аудиторской деятельности;
* участие в разработке программ профессиональной подготовки аудиторов;
* рассмотрение возражений по материалам проверок соблюдения аудиторами и аудиторскими организациями законодательства об аудиторской деятельности и подготовка заключений по ним;
* внесение, совместно с отделом лицензирования и контроля, предложений о лишении, приостановлении, аннулировании лицензии на осуществление аудиторской деятельности;
* обеспечение своевременного рассмотрения обращений граждан, юридических лиц по вопросам, входящих в компетенцию отдела;
* организация и проведение совещаний, семинаров по вопросам методологии аудиторской деятельности.

Основными функциями отдела лицензирования и контроля являются:

* участие в разработке нормативной правовой базы по вопросам, входящим в компетенцию управления;
* консультирование граждан, организаций по оформлению документов, работе курсов, проведению экзаменов и другим вопросам, касающимся порядка лицензирования аудиторской деятельности;
* разработка программ профессиональной подготовки аудиторов и вопросов квалификационных экзаменов на получение права осуществления аудиторской деятельности;
* приём документов, предоставленных на получение лицензий, направление их в квалификационную комиссию, организация проведения квалификационных экзаменов;
* выдача лицензий на осуществление аудиторской деятельности, ведение государственного реестра аудиторов и аудиторских организаций;
* подготовка предложений по вопросам лишения, приостановления, аннулирования лицензий на аудиторскую деятельность;
* контроль за соблюдением аудиторами и аудиторскими организациями порядка осуществления аудиторской деятельности, установленного законодательством РБ;
* обобщение, анализ материалов проверок, подготовка предложений по устранению выявленных нарушений, повышению эффективности и совершенствованию аудиторской деятельности;
* обеспечение своевременного рассмотрения обращений граждан, юридических лиц по вопросам, входящим в компетенцию отдела.

Основными структурными звеньями, непосредственно занимающимися аудиторской деятельностью, являются аудиторские организации и аудиторы-предприниматели без образования юридического лица, имеющие лицензии на право занятия аудиторской деятельностью, зарегистрированные в Государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций.

Основными функциями аудиторских организаций являются:

* экспертиза финансово-хозяйственной деятельности и состояния имущества предприятия;
* контрольно-ревизионная деятельность;
* контроль достоверности бухгалтерского учёта и отчётности;
* прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности предприятии, которое обеспечивается аудиторской фирмой по договору с заказчиков в случаях необходимости проведения глубокого исследования состояния финансово-хозяйственной деятельности предприятия, оценки перспектив его развития и конечных результатов, разработки мероприятий по ликвидации убыточности и повышению эффективности производства.

Аудиторские организации также оказывают содействие хозяйственным организациям при создании ими совместных предприятий с зарубежными фирмами. Они принимают участие в обсуждении кандидатур возможных партнёров, сборе имеющейся информации об их деятельности, консультируют по правовым и организационно-экономическим аспектам создания совместного предприятия;

* научное, методическое, информационное обеспечение деятельности предприятия. Эта функция направлена на выполнение научно-исследовательских работ, разработку методических указаний по организации учёта, анализа внутреннего аудита, планирования и прогнозирования хозяйственной деятельности предприятия;
* постановка бухгалтерского учёта осуществляется в случаях, когда само предприятие-клиент не организовало на должном уровне учёт из-за отсутствия квалифицированных кадров или по другим причинам. При этом аудитором проводится работа по восстановлению учёта по просьбе предприятия, на основе имеющейся у него первичной документации;
* консультационная функция реализуется аудиторскими фирмами в устной или письменной форме за соответствующую плату и проводится по вопросам организации учёта, налогообложения, внешнеэкономическим операциям и расчётам, по правовым вопросам, касающимся деятельности предприятия.

Для налаживания образцового учёта и контроля на обслуживаемых предприятиях аудиторские организации должны осуществлять деловое сотрудничество с местными финансовыми, налоговыми, банками и другими государственными контрольными органами.

Таким образом, деятельность аудиторских фирм состоит в проведении независимой экспертизы бухгалтерских балансов, финансовой отчётности и соответствия организации бухгалтерского учёта действующим нормативным положениям и указанию по его ведению, а также в оказании услуг по научному, методическому и информационному обеспечению деятельности контролируемых предприятий и организаций [14, с.88].

**3. Направления развития и совершенствования аудита в Республике Беларусь**

В настоящее время в экономической литературе выделяются основные направления развития аудита:

* смещение акцентов с ревизионной функции аудита на оказание оценочно-консультационных услуг, и в связи с этим, - усиление роли аудиторов как постоянных консультантов, владеющих полной информацией о деятельности клиента;
* в аудиторском заключении всё больше внимания должно уделяться подтверждению не только финансовой отчётности, но и анализу и прогнозированию дальнейшего развития предприятия-клиента;
* постепенный отказ от прямой проверки правильности действия учётного персонала и оценки компетенции и профессионализма администрации клиента. Появляется необходимость в разделении аудиторской оценки действий учётного персонала и правильности самой системы учёта;
* в аудиторской практике должны чаще использоваться статистические методы при проверке деятельности предприятия и, в связи с этим, одной из основных задач аудита должно стать выявление предпринимательского риска и риска инвесторов. Кроме того, всё больше клиентов осознаёт необходимость отражения в аудиторском заключении будущих рисков, угрожающих предприятию;
* усиления роли в аудиторских проверках внутреннего контроля, поэтому при проведении аудита является обязательный анализ системы внутреннего контроля с целью уменьшения аудиторского риска;
* рост ответственности аудитора как перед клиентом, так и перед обществом в целом влечёт за собой усиление контроля качества выполняемых аудитором услуг, с одной стороны, и необходимостью правовой, страховой защиты аудитора – с другой [14, с. 78].

Организация учёта и аудита на предприятии сегодня невозможны без применения информационных технологий. Работники практически всех сфер хозяйственной жизни на производстве, в торговле, в сфере обслуживания используют в своей деятельности компьютеры. Но при этом далеко не все из них имеют надлежащее представление о возможностях современных компьютерных технологий и умеют максимально эффективно их использовать.

Распространение информационных технологий в экономике и, в частности, в бухгалтерском учёте принесло с собой масштабные революционные изменения. Информационные системы начали изменять обычную структуру управления. Если раньше считалось, что руководитель имеет достаточные знания для того, чтобы контролировать всю работу, то в информационной среде каждый работник имеет специфические, лишь ему присущие функции и знания. Кроме того, использование родственных информационных систем в управлении разными производственными системами приводит к единым методам ведения бизнеса. Таким образом, технологическая информационная среда разрушает постоянную иерархию, создавая на её месте более гибкие свободные структуры.

Вычислительная техника существенно повышает качество обработки информации. При этом применение компьютеров изменяет содержание и организацию работы учётного персонала: уменьшается количество ручных операций по обработке первичных документов, систематизации учётных показателей, заполнению регистров и отчётных форм. Учётная работа становится творческой, направленной на организацию и усовершенствование учёта.

Организация и проведения аудита также существенно изменяются. Теперь аудиторы оценивают не только работу учётчиков, но и качество алгоритмов обработки данных, реализованных в компьютерных программах.

Применение компьютеров значительно влияет на аудиторские процедуры. Однако следует иметь в виду, что контрольные функции автоматизируются труднее всего. Сама по себе компьютеризация учёта не может устранить утаивание краж и злоупотреблений из-за неправильного перенесения на электронные носители реквизитов, указанных в документах, введения фальсифицированных документов и т.п. Компьютер всегда одинаково оценивает ситуацию и процесс, поэтому вероятность ошибок контроля в условиях применения компьютеров значительно ниже. Таким образом, компьютерная программа обеспечивает лишь беспристрастность и точность контроля.

В отличие от ручных учётных систем, в которых записи делают на бумаге и аудитор рассматривает возможность уничтожения, подделки, замены бумажных документов, в условиях использования компьютерных информационных систем (КИС) аудитору приходится иметь дело с вопросами безопасности и надёжности компьютерных учётных систем. Аудитор проверяет ряд сугубо технических вопросов, которые не имеют прямого отношения к бухгалтерскому учёту, но оказывают непосредственное влияние на оценку аудитором риска системы контроля. В условиях применения КИС происходит взаимное проникновение разных по своему смыслу и субъектам видов контрольной и организационной деятельности.

Возник даже специальный термин – компьютерный аудит. Под компьютерным аудитом подразумевают оценку текущего состояния компьютерной системы на соответствие некоторому стандарту или предложенным требованиям. Этот термин используют специалисты по общей безопасности компьютерных информационных систем.

Обычно необходимость в компьютерном аудите возникает, если автоматизированная система предназначена для обработки конфиденциальной или секретной информации. Именно к таким принадлежат компьютерные системы бухгалтерского учёта. Для каждой категории информации на предприятии внутренними стандартами определяют нижний предел уровня безопасности автоматизированной системы. Проведение компьютерного аудита полезно также после построение автоматизированной системы и подсистемы его безопасности на этапе приёма в эксплуатацию. Это имеет целью оценку соблюдения установленных требований.

Компьютерные системы открыты для доступа к данным, поэтому в них должны чётко распределятся полномочия и права доступа к информации, а также должна быть введена система защиты от несанкционированного доступа.

Аудитор обязан обнаружить слабые места контроля КИС – рассмотреть как аппаратные, так и программные средства контроля, а также организационные мероприятия, например проверку целостности данных и отсутствие компьютерных вирусов.

Наиболее актуальным вопросом, который возникает с отказом от бумажных носителей бухгалтерских документов при применении КИС, является разработка способов юридического подтверждения достоверности данных, которые регистрируются.

Решение этого вопроса возможно при разработке компьютерных учётных программ путём:

* проектирования специальных средств блокирования введения данных в случае пропуска каких-либо реквизитов;
* наличия в программе средств идентификации лица, которое работает с терминалом;
* специальных средств защиты информации.

Компьютеризация учёта существенно влияет на проведение аудита. Однако и сам компьютер может стать тем инструментом аудитора, который даёт возможность не только сократить время и затраты на проведение аудита, но и провести более детальную проверку, составив качественное аудиторское заключение и выдать рекомендации по стратегии, по направлениям и средствам улучшения финансово-хозяйственного положения предприятия.

|  |
| --- |
| Методы аудита с использованием компьютеров |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Аудиторское программное обеспечение |  | Тестовые данные |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пакеты программ |  | Тестирование средств контроля в компьютерных прграммах |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Программы специального назначения |  | Эталонные контрольные операции |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Программы-утилиты |  | Использование «фиктивного» модуля |

Рис. 2.1 Методы аудита с использованием компьютеров [3, с.173]

Проблема автоматизации контроля и аудита основывается на подходах к формализации этого процесса. Формализация, определённая в стандартах аудита, к сожалению, очень мало подходит для проведения качественной аудиторской проверки. В настоящее время невозможно полностью формализовать аудит таким образом, чтобы в итоге получить алгоритмы компьютерной автоматизации и при этом не снизить качества проверок.

Учитывая специфику аудиторской деятельности, требования к аудиторскому программному обеспечению могут быть следующими:

1. Наличие развитых средств контроля операций. Контроль может осуществляться не только в момент оформления документа или проводки, как принято в бухгалтерских программах, но и тогда, когда в этом возникает необходимость.
2. Гибкость. Поскольку аудиторам приходится работать с разными предприятиями и у каждого из них учётная политика, формы отчётности и даже план счетов, то программа должна быстро перенастраиваться на специфику. В компьютерных аудиторских системах должны учитываться как общие требования, так и особенности учёта фирм-клиентов.
3. Эргономичность. Это означает наличие средств для удобного введения больших объёмов информации, оперативного и простого формирования счетов. Другими словами, программа должна быть рассчитана не на программиста или оператора, а на аудитора, знания которого в области компьютерной техники могут быть ограничены.
4. Связь на уровне баз данных с бухгалтерскими программами. Необходимы дополнительные средства для введения и вывода данных, представленных в разных форматах. Аудиторское программное обеспечение должно отвечать таким требованиям, как простота освоения, быстродействие, профессиональная оперативная поддержка со стороны разработчиков.

Аудиторские процедуры следует проводить не с оригинальными файлами субъекта проверки, а с копиями этих файлов, поскольку любые изменения, которые осуществляются аудитором, и возможное повреждение, не должны влиять на данные компьютерной системы обработки данных. В том случае, когда контрольные данные обрабатываются в рамках обычного процесса обработки информации субъекта, аудитор должен убедится в том, что контрольные хозяйственные операции изъяты из учётных записей предприятия.

После освобождения от наиболее трудоёмких, монотонных и однообразных процессов сбора и обработки информации труд бухгалтера (аудитора) становится творческим и более эффективным, что даёт возможность сосредоточиться на предстоящим и текущем контроле, а также экономическом анализе. Бухгалтер перестаёт быть механическим исполнителем ручных операций и становится главным звеном в технологическом процессе учёта, контролирует и регулирует его.

Относится это и к аудитору, который должен понимать особенности функционирования компьютерной бухгалтерии, поскольку без этого невозможно проверить качество бухгалтерской отчётности и дать консультации по совершенствованию системы бухгалтерского учёта на предприятии [3, с. 147].

Качество работы некоторой части аудиторских организаций в настоящее время вызывает озабоченность как у пользователей аудиторских услуг и государственных органов, так и у аудиторов, заинтересованных в устойчивом развитии рынка аудиторских услуг и повышении престижа аудиторской профессии. Они всё более заинтересованы в соблюдении аудиторами правил (стандартов) аудиторской деятельности. Заказчикам аудита необходима полноценная и объективная информация о финансовом положении предприятия, состояния его бухгалтерского учёта. Пользователей бухгалтерской отчётности интересуют жизнеспособность экономического субъекта, отсутствие близких перспектив его банкротства, выполнение в ходе его деятельности принципа непрерывности деятельности.

Всем им нужен качественный аудит, а не формальное аудиторское заключение. Поэтому вопрос о контроле за качеством работы аудиторских организаций и проведением ими аудиторских проверок чрезвычайно важен.

В основе общего критерия оценки качества аудиторской деятельности следует рассматривать его общую значимость.

Контроль качества должен быть действенным и эффективным. Это определяется тем, что в высоком качестве аудита заинтересованы все участники рынка аудиторских услуг. Это позволяет разработать чёткие критерии выбора клиентом аудиторских организаций и критерии выбора аудиторскими организациями клиентов. Только наличие чёткой организации и вышеуказанных критериев будут способствовать действенному контролю качества проведения аудиторских услуг. Причём критерии выбора клиентом должны определяться собственником, а не руководством предприятия.

Важнейшим вопросом, который постоянно находится в поле зрения контролёров качества при проверке работы аудиторских организаций, является проверка наличия и эффективности функционирования систем внутреннего контроля качества аудиторских услуг.

Проверки, проведённые контролёрами качества, обусловили необходимость отхода от традиционного определения компонентов системы внутреннего контроля, включающих надлежащую систему бухгалтерского учёта, контрольную среду и отдельные средства контроля.

Первый компонент – надлежащая система бухгалтерского учёта – должна рассматриваться шире, а именно как информационные системы, связанные с целями подготовки внешней бухгалтерской отчётности для внешних пользователей.

В систему внутреннего контроля аудируемого лица важно включить контрольные действия аудируемого лица, а также то, как осуществляется им процесс оценки и минимизации рисков.

Такой подход не только уточняет и детализирует систему внутреннего контроля аудируемого лица, но и позволяет определить влияние каждого компонента на качество проведения аудита и на внешнюю бухгалтерскую отчётность.

Важно, на наш взгляд, оценить, как выполняются требования стандарта «Внутренний контроль качества аудита», в приложении, к которому содержатся рекомендации «проводить процедуры, предусматривающие периодическую (не реже одного раза в 7 лет) смену руководителя и ведущих работников, осуществляющих аудиторскую проверку одного и того же лица».

Рекомендуемая столь редкая смена руководителя аудиторской проверки и ведущих работников, осуществляющих проверку одного и того же аудируемого лица, потенциально может сказаться на качестве аудиторских проверок в силу выработки ложной уверенности в «известности» особенностей функционирования клиента, понимании его деятельности, особенностей организации и состояния бухгалтерского учета.  
 Не следует исключать возможность возникновения «дружеских, приятельских» отношений между аудиторами и работниками проверяемых организаций за такой длительный период работы. Следует также отметить, что присутствие в стандарте семилетнего срока может привести к уменьшению объёма обязательных аудиторских процедур, снижению качества проверок, к уменьшению обязанности аудируемого лица предоставлять аудитору необходимую информацию и документацию, т.е. к ограничению объема аудита.

Длительная несменяемость руководителя и ведущих работников, осуществляющих аудиторскую проверку, может привести к неточному определению уровня существенности и аудиторского риска. При таком подходе сложно определить, в какой мере искажение бухгалтерской отчетности является следствием ошибок и недобросовестных действий. Более целесообразной была бы постепенная ротация всех членов аудиторской группы и ее руководителя в течение 3-4 лет [20, с.21].

Белорусский аудит существует уже больше 15 лет, однако вопросы соотношения цены и качества аудиторских услуг сохраняют свою актуальность и волнуют общественное мнение до сих пор. В прессе ранее неоднократно обсуждались вопросы стоимости аудита. Так, по мнению кандидата экономических наук Ю. Акулича, «качество работы белорусских аудиторских компаний в настоящее время весьма неоднородно, как неоднороден и сам рынок аудита. На рынке сегодня действует немало организаций, не способных в силу своих профессиональных, информационных, материальных возможностей оказывать серьезные услуги... Низкая культура потребления аудиторских услуг на нашем рынке приводит к тому, что многие аудиторы, сами того не осознавая, начинают соответствовать той невысокой цене, которую многие предприятия готовы платить за их услуги. А это в конечном итоге приводит к тому, что в проигрыше оказываются как аудитор, теряющий свою репутацию, а заодно бросающий тень на своих коллег, так и предприятие - клиент, не получившее ожидаемого результата. Совершенно очевидно, что профессиональный аудит высокого качества не может быть дешевым. Демпинг в этой профессии не приемлем» [1, с.82].

Аналогичное мнение выражал на страницах экономической газеты и Л. Фридкин: «…не всегда есть понимание, что дешевизна и качество в данном случае несовместимы. Аудит заведомо не может быть дешевым вследствие достаточно высокой степени стоимости обучения, совершенствования профессионального уровня и информационного обеспечения аудиторов...

В настоящее время, к сожалению, существуют аудиторы (как фирмы, так и предприниматели), которые за мизерную цену готовы предоставить аудиторское заключение» [18, с.27].

Разделяя мнения авторов о наличии указанных тенденций и зависимости качества аудиторских услуг от их стоимости, считаем, что не-

качественный аудит бывает, как правило, в двух случаях:

1) аудитор из-за недостатка профессионального опыта и других возможностей не в состоянии предоставить требуемый уровень качества;  
 2) заказчик не оплачивает необходимое время для выполнения в достаточном объеме качественных аудиторских процедур.  
 И в том, и в другом случае заказчик, решал вопрос о работе с той или иной аудиторской организацией, аудитором – индивидуальным предпринимателем (далее - аудитор, аудиторская организация), принимает на себя определённый риск.

Часто проблема заключается в том, что заказчик и аудитор по-разному понимают предмет и соответственно стоимость договора. Заказчик предполагает, что аудитор за незначительную сумму помимо выдачи аудиторского заключения должен застраховать его от возможных штрафных санкций. Аудитор при этом не понимает, какие могут быть к нему  
претензии со стороны заказчика, который, оплатив работу нескольких дней, хочет аудиторским заключением полностью застраховать себя от штрафных санкций. По мнению автора, заказчиков, не желающих оплачивать необходимое для качественного аудита время и получивших некачественную услугу, трудно назвать пострадавшими даже в случае, когда они в итоге заплатят значительные штрафные санкции, - они получили «заказанный» ими же результат.  
 Следует отметить, что материальная ответственность аудиторской организации за штрафные санкции, начисленные контролирующими органами, наступает далеко не во всех случаях. К сожалению, клиенты аудиторских фирм в большинстве случаев недостаточно знакомы с законодательством, регулирующим аудиторскую деятельность.

Стоимость аудиторских услуг – один из важных вопросов для аудитора и клиента. Согласно установленному порядку стоимость аудитора или сопутствующих услуг определяется путём умножения одного человека-дня на планируемую трудоемкость услуг [8, с.86]. Расчет стоимости одного человеко-дня производится в соответствии с действующим законодательством и, как правило, затруднений не вызывает. А вот трудоемкость проверки на стадии планирования аудита определить гораздо сложнее. Многие заказчики не знают или сознательно не учитывают при заключении договора затраты времени на составление требуемого законодательством пакета аудиторской документации, хотя эти затраты весьма значительны и сопоставимы со временем аудита небольших организаций.

В мировой практике для определения трудоемкости применяются специальные экспертные системы, которые используются как заказчиком, так и аудиторами. В наших условиях аудиторские организации руководствуются собственным опытом и другими субъективными факторами. Основой для определения заказчиком трудоемкости работ является предоставляемый аудиторами при заключении договора детальный план аудита.

Актуальным вопросом является оценка качества аудиторских услуг. Качество аудита определяется соотношением стоимости аудиторской услуги и полученного от нее прямого и косвенного эффекта, выражающегося в отсутствии штрафных санкций у заказчика, а также исправлении методологии учета, повышении квалификации персонала заказчика, систематизации и оптимизации деятельности экономических служб и прочих индивидуальных выгод заказчика [6, с.84].

Когда качество белорусского аудита в полной мере будет соответствовать международным требованиям и аудиторскому заключению, подготовленному белорусскими аудиторами, будут доверять во всём мире, тогда стоимость аудиторских услуг можно будет оценивать по мировым ценам.

Таблица 4

Сравнительная характеристика аудиторской деятельности в РБ за 2005-2007гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2005 | 2006 | 2007 |
| Имеют лицензии аудиторские организации | 98 | 116 | 130 |
| Имеют лицензии аудиторы – ИП | 493 | 491 | 486 |
| Оказано аудиторских услуг, в т.ч.  - аудиторскими организациями  - аудиторами – ИП | 17958  10604  7381 | 19348  11704  7644 | 23426  15336  8090 |
| Оказано услуг, млрд.Br, в т.ч.  - обязательный аудит | 31,4 | 34,2 | 37,0  18,9 |
| Проверено организаций | 8290 | 8770 | 10244 |
| Установлено нарушений:  - бухгалтерского учёта  - налогового законодательства | 4822  4520 | 5096  4738(>38 млрд.р) | 5783  4394(>40 млрд.р) |

Источник: собственная разработка.

В 2004 году Указом Президента Республики Беларусь положено начало созданию государственных аудиторских организаций. Сейчас на белорусском рынке аудиторских услуг активно работают две государственные организации.

Законодательство Беларуси не содержит ограничений на занятие аудиторской деятельностью субъектами хозяйствования в зависимости от формы собственности. Получившие лицензию государственные организации проводят аудиторские проверки, руководствуясь тем же законодательством по аудиту, что и аудиторские организации иных форм собственности. Ими тоже соблюдаются принципы конфиденциальности в отношении полученной информации.

В республике Беларусь зарегистрированы и действуют два общественных объединения аудиторов. Однако их деятельность не очень активна. Общественные объединения могли бы взять на себя часть функций по регулированию аудиторской деятельности (как это сделано, например, в России). Но пока, к сожалению, ими не решаются даже такие вполне посильные задачи, как повышение квалификации аудиторов, организация семинаров и конференций по обмену опытом, разработка современных методик проведения аудиторских проверок, повышающих их качество и удовлетворяющих всё возрастающие требования заказчика.

На сегодняшний день никакого противостояния в отечественном аудите нет. Всем субъектам хозяйствования, осуществляющим аудиторскую деятельность на территории Республики Беларусь, созданы равные условия для работы. Другое дело, что с развитием белорусской экономики и её интеграцией в международное экономическое сообщество изменяются требования заказчиков к предоставляемым аудиторским услугам. Заказчики начинают всё более осознанно подходить к проблеме выбора аудиторской организации, соизмеряя свои финансовые возможности с качеством оказываемых аудиторских услуг. Что касается аудиторов – индивидуальных предпринимателей, то с учётом функционирования в республике малого предпринимательства у аудиторов есть возможность выгодно продать свои услуги.

1 октября 2007 года лидер белорусского рынка аудита – компания САБ вошла в состав одной из ведущих мировых аудиторских фирм – KPMG International. 29 ноября в Минске состоялась презентация белорусского офиса KPMG. KPMG – это всемирная сеть фирм, оказывающих профессиональные услуги в сфере аудита, налогообложения и консультирования. Компания была создана в 1840г. В офисах KPMG, действующих в 145 странах мира, работает 123000 человек.

Аудиторско-консалтинговая компания САБ широко известна на белорусском рынке благодаря успешному 10-летнему опыту работы. Теперь компания КПМГ САБ стала частью региональной практики KPMG в Прибалтике и Беларуси. Это позволит воспользоваться обширными знаниями бизнес-среды этих государств, а также использовать богатый опыт международных проектов KPMG и связи со специалистами стран СНГ и других государств Центральной и Восточной Европы.

Возможности компании позволяют оказывать весь спектр профессиональных услуг предприятиям различных отраслей экономики и направлений бизнеса в соответствии с их нуждами и целями, включая предприятия, выходящие на международные рынки.

Сегодня КПМГ САБ, глубоко понимая специфику бизнеса, имея обширный опыт оказания услуг в разных областях и многопрофильные группы квалифицированных специалистов, широко использует в своей деятельности мировые ресурсы фирм – членов KPMG. При оказании аудиторских и консультационных услуг КПМГ САБ использует проверенные технические навыки, значительный практический опыт и обширные отраслевые знания, что помогает клиентам компании в осуществлении своей деятельности, обеспечивая дополнительные конкурентные преимущества.

Сегодня КПМГ САБ имеет возможность оказывать весь спектр услуг предприятиям различных отраслей экономики и направлений бизнеса так, чтобы они наилучшим образом соответствовали целям и нуждам клиентов, включая тех, кто выходит на международные рынки. Количество заказов - наилучшая оценка работы компании САБ, которая последние 5 лет является неизменным лидеров аудиторского рынка Республики Беларусь.

Одним из направлений деятельности КПМГ САБ является аудит информационных технологий, включая:

* контроль процессов управления IT в работе компании и в системе обработки финансовой информации;
* оценку функционирования информационных систем, информационной безопасности;
* разработку прикладных решений и управление изменениями;
* оценку бизнес-процессов, анализ данных.

Среди услуг KPMG в Беларуси, прежде всего, следует назвать аудит промышленных предприятий и банков.

Специалисты компании имеют значительный опыт аудита многих крупных предприятий страны в различных секторах экономики: нефтехимия, машиностроение, энергетика, металлургия и др. Преимуществами КПМГ САБ являются отличные знания особенностей местного законодательства, всестороннее понимание деятельности проверяемых компаний, знаний международных стандартов учёта и аудита, а также возможность использовать знания и опыт мировой сети KPMG для предоставления широкого спектра профессиональных услуг [4, с.22].

Опыт показывает, что правила аудиторской деятельности, позволяют поддерживать аудит на должном уровне, обязывают специалистов постоянно повышать свои знания и квалификацию. Кроме того, они облегчают работу аудиторов.

Сегодня в Беларуси сложилась прочная законодательная и методологическая база аудита. Её основу составляют Закон «Об аудиторской деятельности » и 38 правил аудиторской деятельности, разработанных Минфином. Качество аудита во всём мире определяется тем, как аудиторы соблюдают свои профессиональные стандарты. К сожалению, есть немало упущений. По результатам 78 проверок, проведённых Минфином, 3 аудиторские фирмы и 4 предпринимателя были лишены лицензий. У многих других тоже обнаружены нарушения в порядке заключения договоров, в ведении рабочей документации, планирования, определения уровня существенности, несоблюдении формы аудиторских заключений и т.д. Нарушались лицензионные требования, особенно в части численности работников и страховании ответственности.

Нередко нарушения связаны с малочисленностью аудиторских фирм. Сегодня лишь 9 из 141 организации имеют в штате более 10 аудиторов, а в 100 – по 3 (минимум, требуемый Законом). И то, порой эти единицы существуют только при подаче документов на лицензию. Между тем квалификационными аттестатами аудиторов обладают 1230 человек.

Нередко у директоров фирм нет опыта аудиторской деятельности. Поэтому было бы целесообразно закрепить в законодательстве требование о том, что для руководства аудиторской фирмой, помимо квалификационного аттестата, требуется и определённый стаж работы аудитором. Другая причина нарушений – слабость внутреннего контроля качества аудиторских услуг, а порой и полное его отсутствие. Такие проблемы обнаружены в 8 аудиторских организациях из 12 проверенных. Малочисленные фирмы вообще не в состоянии обеспечить в полной мере требования правила «Внутренний контроль качества аудита».

Несоблюдение аудиторами требований по обеспечению внутреннего контроля качества приводит к некачественному проведению аудита. Согласно инспекции МНС, за период, проверенный аудиторами, только столичными налоговиками в 2007 году установлены нарушения налогового и иного законодательства у более, чем 500 субъектов предпринимательской деятельности.

В нарушение принципа независимости, запрещающего аудиторам проводить проверки организаций, имеющих общих с аудиторской фирмой учредителей, ООО «АксиумАудитСтандарт» проводило аудит ООО «АксиумАудит». Кроме того, были обнаружены многочисленные нарушения законодательства об аудиторской деятельности, и подозрительно скромные зарплаты штатных сотрудников в сочетании со значительными расходами на их обучение.

В ходе проверок 10 аудиторских организаций у 8 были выявлены нарушения порядка формирования и применения цен. Сумма штрафов за нарушения ценового законодательства составила 57,5 млн. Br. Вопрос с ценами по-прежнему является больным местом белорусского аудита. С одной стороны, сложность работ и риск ошибок требуют адекватной оплаты. С другой стороны, пока уровень рентабельности услуг по обязательному аудиту ограничен 30%, а у их клиентов расходы предприятий на аудит нормируются.

По результатам проверок за грубые нарушения законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность, и нарушения лицензионных требований и условий Минфином аннулировано действие лицензий двух аудиторов – ИП.

**Заключение**

Формирование рыночных отношений повышает потребность в достоверной учётной и отчётной информации о деятельности предприятий.

Особая роль в повышении эффективности производства, рациональном и экономном использовании сырьевых, топливно-энергетических и других материальных ресурсов, обеспечении сохранности собственности, укреплении дисциплины принадлежит аудиту и ревизии. Аудит и ревизия способствуют повышению эффективности производственной и финансово-коммерческой деятельности субъектов хозяйствования. Проверка соблюдения законности, достоверности и целесообразности хозяйственных операций, выявление нарушений и злоупотреблений, их причин и виновных в этом лиц, вскрытие внутрипроизводственных резервов повышения эффективности деятельности предприятий, разработка конкретных предложений по устранению имеющихся недостатков и нарушений требуют глубоких знаний методологии и техники проведения контрольно-ревизионной работы.

По мере развития финансового рынка в Республике Беларусь и его интеграции в общемировую сферу финансовых услуг, все больше будет возрастать роль аудита независимой экспертизы и анализа финансовой отчетности предприятий, банков, организаций, учреждений и других субъектов рыночных отношений.

В Беларуси аудит выступает как специфическая форма финансового контроля, осуществляемая в виде независимой проверки с учетом мнения аудитора о финансовой отчетности предприятия.

Основная задача аудита – сбор достоверной информации производственно-хозяйственной деятельности предприятия и формирование на основе данной информации выводов о финансовом положении предприятия, о достоверности бухгалтерского баланса и финансовой отчётности.

Основной задачей на ближайшее будущее является улучшение качества предоставляемых аудиторских услуг. Ведь в связи с интенсивным развитием экономики республики, разработкой программ вступления в ВТО вопрос качества аудита становится всё более актуальным.

Необходимо также расширять ассортимент аудиторских услуг. Рынок диктует свои требования, стимулируя тем самым развитие новых видов аудиторских услуг, таких как, например, проведение отдельных аудиторских процедур в отношении финансовой информации; трансформация белорусской бухгалтерской отчётности в отчётность, подготовленную по международным стандартам, и другие.

Помимо изменений, происходящих в аудиторской деятельности, необходимо совершенствование уровня подготовки непосредственно аудиторов. Современный аудитор, кроме знаний бухгалтерского учёта и налогообложения, должен обладать широким кругозором, а также рядом очень специфических навыков. Он должен совмещать в себе знания и навыки специалиста в области информационных технологий, управленческого учёта, финансового прогнозирования и т.д., для того, чтобы не только проверять бухгалтерский учёт и подтверждать достоверность бухгалтерской отчётности, но и уметь давать квалифицированные рекомендации практически по всем вопросам экономики [16, с.7].

Белорусский аудит находится на стадии развития и поэтому существует ряд нерешенных проблем, стоящих перед финансовыми структурами. В этой связи улучшение качества, расширение ассортимента предоставляемых аудиторских услуг, подготовка высоко квалифицированных аудиторов являются важнейшими задачами на ближайшее будущее. Остро стоит проблема нарушений самими аудиторами. Но благодаря приближению отечественного аудита к международным стандартам качество оказываемых аудиторских услуг должно улучшиться. Об этом свидетельствует вхождение компании САБ в ведущую мировую аудиторскую фирму KPMG, что позволит расширить спектр оказываемых услуг и улучшить качество аудита благодаря опыту высококвалифицированных специалистов компании.

За 16 лет аудит в Беларуси превратился в заметную сферу услуг, без которой невозможно обойтись. За 2007 год аудиторскими организациями и аудиторами – индивидуальными предпринимателями оказано аудиторских услуг на сумму 37 млрд. Br. (2005г. 31,4 млрд. Br.). В 2007 году в результате проведения аудита установлены нарушения налогового законодательства, повлекшие недоплату налогов и других обязательных платежей в бюджет на сумму более 40 млрд. Br. Это говорит о том, что аудит является «весомым» источником пополнения государственного бюджета.

В настоящее время в республике нет противостояния в отечественном аудите. Об этом говорит возрастающее количество аудиторских организаций (на 32 за 2006-2007 годы), а также увеличение оказанных аудиторских услуг (на 5441 больше в 2007 году по сравнению с 2005 годом). Доля оказываемых услуг приходится на аудиторские организации.

Управлением аудита в последние годы проводится большая работа по приведению республиканских правил аудиторской деятельности к Международным стандартам аудита. Новые белорусские правила разрабатываются на основе мирового опыта, но с поправкой на реалии отечественной экономики. Работа над их совершенствованием с учётом изменений в экономике нашей страны не прекращается, и с каждым разом они становятся всё более близкими по требованиям к Международным стандартам аудита.

Сегодняшний аудит не только подтверждает уровень достоверности отчетных данных, но и помогает предприятию, не нарушая законов, минимизировать суммы налогообложения, наиболее эффективно и рационально спланировать свою деятельность.

**Список используемых источников**

1. Акулич Ю. Соотношение цены и качества аудиторских услуг / Ю.Акулич // Гл. бухгалтер. – 2002. - №13. – с. 82.
2. Акулич Ю.И. Ревизия и аудит: практикум / Ю.И. Акулич. – Минск: Соврем. шк., 2006. – 204с.
3. Бычкова С.М. Информационные технологии в бухгалтерском учёте и аудите: учебное пособие для вузов / С.М. Бычкова, С.В. Ивахненков; под ред. С.М. Бычковой. – М.: Проспект, 2005. – 216с.
4. Белорусские аудиторы объединяются с одним из мировых лидеров // НЭГ. – 2007. - №96. – с.22.
5. Данилкова С.А. Методика и организация аудита бухгалтерской отчётности предприятий торговли: состояние и развитие: автореф. / С.А. Данилкова. – Мн.: 2001. – 18с.
6. Думчев А. Цена стоимости аудита / А. Думчев // Гл. бухгалтер. – 2008. - №21. – с.84
7. Заяц Н.Е. Теория финансов: Учеб. пособие / Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.В. Сорокина и др.; Под ред. проф. Н.Е. Заяц. – Мн.: БГЭУ, 2005. – 351с.
8. Згировская М. Формирование тарифа на услуги аудита с учётом изменения законодательства / М. Згировская // Гл. бухгалтер. – 2008. - №15. – с.86-88.
9. Згировская М. Правила аудиторской деятельности: обратим внимание на изменения / М. Згировская // Гл. бухгалтер. – 2008. - №18. – с.87-89.
10. Мерзликина Е.М., Аудит: Учеб. – 3-е изд., перер. и доп. /Е.М. Мерзликина, Ю.П. Никольская – М.: Инфра-М, - 2007. – 368с.
11. Мишарева С. Комментарий к Закону Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» / С. Мишарева // Финансы. Учёт. Аудит. – 2007. - №8. – с.76-80.
12. «Об аудиторской деятельности»: Закон Республики Беларусь от 08.11.1994г. №3373-XII // Нац. реестр правовых актов РБ. – 2003. - №2, 2/913.
13. «О совершенствовании государственного регулирования аудиторской деятельности»: Указ Президента РБ от 12.02.2004г. №67 //Нац. реестр правовых актов РБ. – 2004. - №26, 1/5310.
14. Пупко Г.М. Аудит и ревизия: Учебник / Г.М. Пупко. – Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2005. – 512с.
15. Сибиляйнен С. Аудиторы отчитались о своих достижениях / С. Сибиляйнен // Финансы. Учёт. Аудит. – 2007.- №5. – с.52.
16. Сорока Н. «Улучшение качества предоставляемых аудиторских услуг – основная задача на ближайшее будущее» / Н. Сорока // Финансы. Учёт. Аудит. – 2006. - №10. – с.7-8.
17. Сорока Н. О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» / Н. Сорока // Финансы. Учёт. Аудит. – 2007. - №3. – с.73-74.
18. Фридкин Л. Купим проверку недорого / Л. Фридкин // НЭГ. – 2004. - №25. - с.21.
19. Фридкин Л. Правила для всех / Л. Фридкин // НЭГ. – 2008. - №71. – с.29.
20. Хмельницкий В.А. Контроль и аудит / В.А. Хмельницкий, Т.А. Гринь. – Минск: Соврем.шк., 2006. – 240с.
21. Шацкий В.Ф. Внешний контроль качества работы аудиторских организаций: опыт, проблемы, решения / В.Ф. Шацкий // Аудитор. – 2008. - №4. – с.21-28.
22. Шеремет А.Д. Аудит: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. /А.Д. Шеремет, В.П. Суйц – М.: ИНФРА-М, 2003. – 410с.