**Содержание**

Введение 3

1 Аудит – понятие, сущность, значение, принципы 5

1.1 Понятие и сущность аудита 5

###### Значение и принципы аудита 15

2 Виды аудита 17

3 Классификация аудита 22

Заключение 26

Глоссарий 28

Список использованных источников 30

Приложения 31

**Введение**

В России аудиторская деятельность – явление достаточно новое, обусловленное переходом к рыночной экономике. В начале 90-х годов, когда по мере акционирования предприятий сократилась сфера государственного контроля и ведомственные ревизионные службы прекратили свое существование, начался процесс массового создания аудиторских фирм.[[[1]](#footnote-1)]

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

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

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

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

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

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

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

1. **Аудит – понятие, сущность, значение, принципы**
	1. **Понятие и сущность аудита**

«Аудитор» (лат.– «слушатель»)[[[2]](#footnote-2)]. Наиболее часто встречается мнение, что история возникновения аудита как профессии относится к XIX в., а исторической родиной считается Великобритания.

Аудиторская профессия получила разное название в разных странах: во Франции – комиссар по счетам; в Германии – контролер хозяйства; в США – общественный бухгалтер.

В России слово «аудитор» появилось во времена Петра I. Институт аудиторов был введен в армии, где они расследовали дела, связанные с имущественными спорами. Были предприняты попытки организации образования и сдачи экзаменов аудиторов в 1888 г., 1907-1912 гг., 1929-1930 гг. В России аудиторов называли присяжными бухгалтерами, однако должного признания они не получили.

Потребность в аудите создали следующие условия:

Несовпадение интересов составителей информации (администрации) и пользователей (контролирующие органы, акционеры, инвесторы).

Принятие хозяйственных решений, основанных на необъективной информации, может повлечь за собой негативные экономические последствия.

Необходимость специальных знаний для оценки достоверности полученной информации, которыми не обладают пользователи информации.

Отсутствие времени и материалов для оценки информации и ее качества.

Первая российская аудиторская фирма была создана в 1987 г. как хозрасчетное предприятие и называлась «Инаудит». Образование ее, а также других аудиторских фирм, предопределило появление акционерных обществ, совместных предприятий, коммерческих банков и т.д.

В декабре 1993 г. был опубликован Указ Президента, утверждающий «Временные правила аудиторской деятельности в РФ», в которых определялись правовые нормы аудита в РФ, указывалось на необходимость аттестации аудиторов и лицензирования аудиторской деятельности. В августе 2001 г. опубликован ФЗ «Об аудиторской деятельности», законодательно утвердивший аудит в России.[[[3]](#footnote-3)]

Аудиторская деятельность, аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (аудируемые лица).

Цель аудита – выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ.

С развитием рынка происходит расширение ассортимента и объема услуг, предоставляемых аудиторскими организациями. Например, наряду с традиционными услугами и консультированием по учету, многие фирмы занимаются консультированием по налогообложению, уделяют внимание вопросам управленческой деятельности, информационным технологиям, маркетингу. Такие фирмы называются аудиторско-консалтинговыми.

При выполнении своих профессиональных обязанностей аудитор должен руководствоваться нормами, установленными профессиональными аудиторскими объединениями, членом которых он является (профессиональными стандартами), а также следующими этическими принципами:

* независимость;
* честность;
* объективность;
* профессиональная компетентность и добросовестность;
* конфиденциальность;
* профессиональное поведение.

Аудитор в ходе планирования и проведения аудита должен проявлять профессиональный скептицизм, который означает, что аудитор критически оценивает весомость полученных аудиторских доказательств и внимательно изучает аудиторские доказательства, которые противоречат каким-либо документам или заявлениям руководства либо ставят под сомнение достоверность таких документов или заявлений.

При планировании и проведении аудита аудитор не должен исходить из того, что руководство аудируемого лица является бесчестным, но не должен предполагать и безоговорочной честности руководства.

Аудит призван обеспечить разумную уверенность в том, что рассматриваемая в целом финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Понятие разумной уверенности - это общий подход, относящийся к процессу накопления аудиторских доказательств, необходимых и достаточных для того, чтобы аудитор сделал вывод об отсутствии существенных искажений в финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассматриваемой как единое целое. Понятие разумной уверенности применяется ко всему процессу аудита.

Ограничения, присущие аудиту и влияющие на возможность обнаружения аудитором существенных искажений финансовой (бухгалтерской) отчетности, имеют место в силу следующих причин:

* в ходе аудита применяются выборочные методы и тестирование;
* любые системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля являются несовершенными (например, не могут гарантировать отсутствие сговора);
* преобладающая часть аудиторских доказательств лишь предоставляет доводы в подтверждение определенного вывода, а не носит исчерпывающего характера.

Дополнительным фактором, ограничивающим надежность аудита, является то, что работа, выполняемая аудитором для формирования своего мнения, основывается на его профессиональном суждении, в частности в отношении:

* сбора аудиторских доказательств, в том числе при определении характера, временных рамок и объема аудиторских процедур;
* подготовки выводов, сделанных на основе аудиторских доказательств, например, при определении обоснованности оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица в ходе подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

В то время как аудитор несет ответственность за формулирование и выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет руководство аудируемого лица. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности не освобождает руководство аудируемого лица от такой ответственности.

Современный аудит - это особая организационная форма контроля. Он неплохо зарекомендовал себя в условиях развитой рыночной экономики, даже экономики условно-рыночной, переходного типа, которая сложилась сейчас в России, т.е. отличительной его чертой является его принадлежность к инфраструктуре рынка.

Как правило, на Западе инициаторами проведения аудита выступают банки, налоговые органы, потенциальные инвесторы и сами собственники. При этом каждый и пользователей аудиторских услуг, заботясь о своих интересах, объективно нуждается в функции засвидетельствования аудиторов.

Чтобы удовлетворить эти потребности, резко возрастает число присяжных или дипломированных общественных бухгалтеров. Многие из них выполняют функции аудиторов.

##### Далее необходимо более подробно определить сущность аудита. А она вытекает из тех задач, которые ставят перед ним законодатель и общество. Остановимся на содержании аудита, которое в него вкладывают англо-американские специалисты, а также аудиторы континентальной Европы. Этот подход отражает американскую и некоторую иную зарубежную практику аудита, причем резко отличающуюся от практики известной нам ревизии.

Так, в Великобритании по определению, данному Британским комитетом по аудиторской практике в 1989 г., аудит представляет собой «независимое изучение бухгалтерской отчетности предприятия с целью выражения о ней профессионального мнения специально назначенным аудитором при соблюдении любых правил, установленных действующим законодательством».[[[4]](#footnote-4)] А по действующим в РФ Временным правилам основной задачей аудиторской деятельности является определение достоверности отчетности экономических субъектов. Дословно (п. 5 Временных правил) это звучит следующим образом:

Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Основные показатели (содержание, объем и формы) принятой в Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов определяются соответствующим законом Российской Федерации, а до его принятия – нормативными актами Совета Министров – Правительства Российской Федерации и в частности бухгалтерской (финансовой) отчетности банков и кредитных учреждений – нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

По Проекту закона данная основная задача, из формулировки которой, собственно, и вытекает сущность аудита, также сводится к определению достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов. Однако в Проекте закона есть важная оговорка: аудитор подтверждает достоверность указанной отчетности во всех существенных аспектах. Следовательно, авторы Проекта закона отметили, что целью аудита не является и не может быть полное устранение информационного риска. Целью аудиторской деятельности в Проекте закона является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов во всех существенных аспектах, что более верно соответствует сущности и задачам аудита по международным нормам.

Приведенная выше оговорка чрезвычайно важна. Она связана с тем, что цивилизованный рынок определяет главные, основополагающие задачи аудита иначе, нежели это делается сейчас в России. И в теории, и на практике крайне важно рассматривать аудит как:

1. процесс защиты интересов собственников, подавляющая часть которых не составляет бухгалтерскую отчетность, но для которых крайне важно, чтобы она не содержала существенных искажений, а тем более злоупотреблений со стороны нанятой ими администрации;
2. процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для других пользователей такой отчетности, публикуемой различными экономическими субъектами.

Таким образом, полное устранение информационного риска при помощи аудита невозможно. Такая цель просто нереальна.

И все же практика аудита в странах с развитой рыночной экономикой действительно очень обширна, а стоящие перед аудитором задачи – весомы и значительны. Это можно увидеть в одном из наиболее применяемых западных (США) определений аудита:

Аудит (auditing) – это процесс, посредством которого компетентный независимый работник накапливает и оценивает свидетельства об информации, поддающейся количественной оценке и относящейся к специфической хозяйственной системе, чтобы определить и выразить в своем заключении степень соответствия этой информации установленным критериям.

Воспользуемся материалом Временных правил и исследуем основные задачи аудита в системе управления экономическими субъектами. Обоснуем соответствующую трактовку отдельных элементов приведенного выше определения сущности аудита как элемента инфраструктуры рыночной экономики применительно к соответствующим статьям Временных правил:

а) компетентный – термин не встречается, но косвенно подразумевается, в том числе и через систему аттестации (п.8, 20-22);

б) независимый работник – аудиторы независимы от проверяемого экономического субъекта, третьей стороны, собственников и руководителей своей аудиторской фирмы (п.12);

в) накапливает и оценивает – первый термин не встречается, а второй – встречается, но в очень широком контексте од «оценке активов и пассивов экономического субъекта» (п.9);

г) аудиторские свидетельства - данные, полученные в ходе аудиторской проверки (п.14);

д) информация, поддающаяся количественной оценке, - бухгалтерская (финансовая) отчетность, платежно-расчетная документация, налоговые декларации и другие финансовые обязательства и требования экономических субъектов (п.3);

е) специфическая хозяйственная система – экономические субъекты, т.е. предприятия, их объединения, организации и учреждения, банки и кредитные учреждения, их союзы и ассоциации, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные, пенсионные и другие фонды, граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность; к экономическим субъектам относятся также аудиторские фирмы и аудиторы, работающие самостоятельно (п.2);

ж) заключение – заключение аудитора – это документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов; в случае поручения государственных органов оно приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством РФ (п.17);

з) мнение – этот термин не встречается;

и) степень соответствия этой информации установленным критериям – факты выявленных в ходе аудиторской проверки существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и соответствия финансового отчетности, влияющих на ее достоверность.

А также нарушений законодательства РФ при совершении хозяйственно-финансовых операций, которые нанесли или могут нанести ущерб интересам собственников экономического субъекта, государства и третьих лиц (п.18»б»).

Как видим, по своей сущности отечественный аудит уже приближается к сущности аудита на Западе, хотя ни о выработке устоявшейся русской терминологии для аудита, ни о полном совадении этих понятий говорить пока не приходится: слишком рано. Значение и задачи аудита в условиях РФ, если рассматривать их в целом, еще кое в чем отличаются от аналогичных задач аудита в зарубежных системах управления хозяйствующими субъектами. Например,[[[5]](#footnote-5)] как подметили многие авторы, «существенным упущением определения, данного Временными правилами, является отсутствие обозначение результата проделанной аудиторской работы. Результатом аудита может быть только выражение мнения независимого аудитора о достоверности информации об объекте аудита, предоставленной организацией, в которой проводилась проверка».

Анализ сущности, значения и задач аудита показывает, что это не просто «карающий меч» в руках «новой революции», а особо сложный социально нейтральный экономический инструмент.

Современный аудит начал свое бурное развитие примерно со второй половины XIX в. вместе с бурным развитием акционерных обществах формы капитала, адекватной крупной промышленности. Сельскому хозяйству и торговле. Это случилось в силу тех объективных обстоятельств, что в новых условиях система отношений инвестора с наемной администрацией акционерных обществ претерпела существенные, коренные изменения:

1. имущественная дифференциация населения, а также развитие фиктивного капитала вызвали принципиальный сдвиг в составе и в самом облике инвесторов;
2. принятие хозяйственных решений, основанных на необъективной информации, нередко приводило к отрицательным экономическим последствиям и даже к банкротствам некоторых акционерных обществ;
3. потребовались особые специальные знания для людей, способных высказать профессиональное суждение о достоверности их отчетности;
4. произошел существенный отрыв администрации акционерных обществ от непосредственных собственников в связи с резким расширением их числа;
5. объективно разделились интересы администрации компании как составителей отчетности и их инвесторов, а также других пользователей этой отчетности;
6. началось становление и развитие фондового рынка в качестве современной формы движения капитала.

Все перечисленные факторы по существу имеют непосредственное отношение к современным процессам в российской экономике.

Со времен окончательного становления современного аудита (30-е годы) существовал и существует разрыв между ожиданиями клиентов и тем, как понимают свои обязанности аудиторы. Естественно, были случаи недобросовестной работы и даже подкупа. Почти всегда после крупных банкротств возникал вопрос: почему аудитор, проверявший бухгалтерскую отчетность, не предостерег своих клиентов? Но, тем не менее, все участники фондового рынка сходятся во мнении, что фактор неопределенности слабеет, если инвесторы будут достаточно уверенными в надежности информации о конкретных компаниях, акции которых котируются на бирже. А для этого они должны опираться на функцию засвидетельствования аудиторов.

**1.2 Значение и принципы аудита**

Большинство стран-участниц аудиторской деятельности (в том числе и Россия) имеют проверенные мировой практикой принципы ведения аудита:

1. Независимость аудита от государства, его различных министерств и ведомств, куда входят Министерство финансов, Росстрахнадзор, Государственная налоговая служба и Центральный банк России.

2. Обеспечение системы, при которой сами специалисты оценивают уровень подготовки и моральные качества другого специалиста:

1. с выдачей разрешения на право заниматься аудиторской деятельностью только тем лицам, которые способны подтвердить свою квалификацию;
2. с обеспечением профессиональной защищенности аудиторов.

3. Финансовая независимость аудитора от клиента:

1. достаточный размер уставного капитала и чистых активов;
2. самострахование;
3. безусловное соблюдение аудиторами и независимости собственной позиции, и коммерческих интересов клиента;
4. оплата, поступающая из другого источника, от каждого клиента, должна иметь незначительный удельный вес в общем потоке доходов от уплаты услуг аудиторов;
5. фирма ограничивает оказание других услуг клиенту, чтобы избежать конфликтов интересов.

4. Ротация аудиторов: каждые несколько лет происходит смена аудитора, что дает возможность избежать слишком глубокой зависимости аудиторов от клиента.

5. Наличие достаточно развитой методики аудита для работы с высокотехнологичными системами клиента.

6. Система проверки (третьей стороной, аналогичной аудиторской фирмой) качества процессов аудита.

7. Внедрение стандартов аудиторской деятельности с адаптацией для этих целей международного опыта к экономической реальности. (Приложение А)[[[6]](#footnote-6)]

**2. Виды аудита**

Выделяют следующие виды аудита:

1. Обязательный аудит – обязательная ежегодная проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.
2. Добровольный аудит – проводится по инициативе высших органов организации (администрации, совета директоров). Целью его может быть подготовка к обязательному аудиту или помощь в организации бухгалтерского учета.
3. Принудительный аудит – аудиторская проверка по требованию государственных правоохранительных органов.

По направления деятельности различают:

* аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудит страховщиков);
* аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;
* аудит банков и других кредитных учреждений (банковский аудит);
* аудит иных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (общий аудит).

Эти виды аудита отличаются по методике проведения, по содержанию и объекту проверки. На каждый из этих видов аудита выдается отдельный аттестат аудитора.

По отношению к объекту контроля, аудит бывает:

* Внутренний
* Внешний

Внутренний аудит является неотъемлемым и важным элементом управленческого контроля. Потребность во внутреннем аудите воз­никает на крупных предприятиях в связи с тем, что верхнее звено руководства не занимается повседневным контролем деятельности организации и низших управленческих структур. Внутренний аудит дает информацию об этой деятельности и подтверждает достовер­ность отчетов менеджеров. Необходимость во внутреннем аудите обусловлена:

1. усложнением организационной структуры предприятий;
2. разнообразием видов деятельности и возможностью их кооперирования;
3. удаленностью подразделений, филиалов от головного предприятия;
4. стремлением администрации экономического субъекта получить достаточно объективную и независимую оценку действий менеджеров всех уровней управление;
5. повышением степени доверия к предприятию со стороны деловых партнеров.

Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия. (таблица 1)

Таблица 1. Сравнительная характеристика внутреннего и внешнего аудита[[[7]](#footnote-7)]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отличия | Внутренний аудит | Внешний аудит |
| Субъект | Осуществляется специалистами по учету, контролю, анализу, работающими в данной организации (штатные сотрудники) | Осуществляется специалистами, выполняющими свои функции на договорной основе за гонорар |
| Задачи, цель | Определяются администрацией организации и заключаются в обеспечении эффективности системы управления предприятием | Убедить третьих лиц в достоверности бухгалтерской отчетности и положительных прогнозах развития организации |
| Объект | Хозяйственные операции, использование, сохранность ресурсов, состояние учета, отчетности и контроля, соблюдение правовых норм | Состояние учета и отчетности, эффективность использования ресурсов, уровень контроля, компетентность специалистов |
| Квалификация | Определяется по усмотрению управленческой структуры | Строго определяется ФЗ (образование, стаж работы, аттестат) |
| Независимость | Независим от проверяемых объектов  | Независим от проверяемой организации как в организационном, так и в финансовом плане |
| Методы | Более детальные и точные проверки | Менее детальные и точные проверки (понятия «существенности» и «риска» в аудите).  |
| Отчетность | Перед руководством и/или собственником | Перед сторонними лицами либо перед руководством организации, если аудит добровольный |
| По времени проведения | Текущий, постоянный | Периодический (ежегодный) |

Аудит, проводимый в организации с определенной периодичностью (ежегодно), называется повторяющимся, а проводимый впервые в данной организации – первоначальным.

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

1) контроль за состоянием активов и недопущение убытков; под­тверждение точности информации, используемой руководством при принятии решений;

2) подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;

3) анализ эффективности функционирования системы внутрен­него контроля и обработки информации;

4) оценку качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

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

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

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

Некоторые виды внутреннего аудита называются управленчес­ким, или производственным аудитом.

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

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

Довольно близок к управленческому аудиту аудит хозяйствен­ной деятельности, т. е. систематический анализ хозяйственной деятельности организации, проводимый для определенных целей. Этот вид аудита иногда называют аудитом эффективности работы или административного управления и организации. При аудите хо­зяйственной деятельности предполагаются объективное обследова­ние и всесторонний анализ определенных видов деятельности.

Этот вид аудита преследует три цели:[[8]](#footnote-8)

1. оценка эффективности управления;
2. выявление возможностей улучшения хозяйственной деятельнос­ти;
3. внесение рекомендаций, касающихся улучшения деятельности или дальнейших действий.

Аудит хозяйственной деятельности может быть проведен как по заказу администрации, так и по требованию третьей стороны, в том числе и государственных органов.

**3. Классификация аудита**

**Аудит на соответствие требованиям.**

Этот аудит заключается в анализе определенной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях определения ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам.[[[9]](#footnote-9)] Если такие условия, например внутренние правила контроля, установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляется сотрудниками предприятия, которые выполняют функцию внутренних аудиторов. Если же условия установлены кредиторами (например, требование поддержания определенного соотношения между оборотным капи­талом и краткосрочными обязательствами), то поскольку выполне­ние этих условий часто находят отражение в финансовых отчетах компании, этот вид аудита проводится вместе с аудитом финансовых отчетов.

Аудит на соответствие требованиям, установленным государственными актами, проводится ревизорами, работающими в государственном органе, осуществляющем контроль за исполнением этих актов, или сторонними аудиторами, которым поручается такой контроль. Результаты аудита докладываются соответствующему государственному органу.

**Аудит финансовой отчетности и специальный аудит.**

Аудит финансовой отчетности представляет собой проверку от­четности субъекта с целью вынесения заключения о соответствии ее установленным критериям и общепринятым правилам бухгалтерского учета[[[10]](#footnote-10)]. Этот аудит проводится сторонними аудиторами, приглашенными компанией, отчеты которой проверяются. Результаты аудита финансовой отчетности публикуются и рассылаются широкому кругу пользователей — владельцам акций, кредиторам, органам государственного регулирования и др.

Специальный аудит — это проверка конкретных вопросов в деятельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил, обычно имеющая целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использования социальных фондов и др.

**Обязательный и инициативный аудит.**

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, установленных непосредственно законодательством или по поручению государственных органов. Объем и порядок проведения обязательного аудита регламентируются законодательными нормами.[[[11]](#footnote-11)]

Инициативный (добровольный) аудит осуществляется по решению экономического субъекта, на основе договора с аудитором (аудиторской фирмой). Характер и масштабы такой проверки определяет клиент.

**Первоначальный и согласованный аудит**.

Первоначальный аудит проводится аудитором (аудиторской фирмой) впервые для данного клиента.[[[12]](#footnote-12)] Это существенно увеличивает риск и трудоемкость аудита, так как аудиторы не располагают необходимой информацией об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контроля и др.

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

Практика работы аудиторских фирм свидетельствует о преимуществах согласованного (повторяющегося) аудита. Такое сотрудничество удобно и аудиторам, которые в течение многих лет основательно изучают деятельность клиента, и клиенту, который получает высококвалифицированные, всесторонние, основанные на многолетнем длительном сотрудничестве помощь и оценку.

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

Иными словами аудиторская деятельность - это предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг, среди которых можно выделить:

1. ведение бухгалтерского учета;
2. восстановление бухгалтерского учета;
3. составление бухгалтерской отчетности;
4. защита бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговых деклараций в ГНИ;
5. модернизация действующей системы учета;
6. консультации;
7. проведение семинаров, повышение квалификации бухгалтеров;
8. обучение бухгалтеров;
9. издание методических пособий по бухгалтерскому учету, налогообложению, анализу и аудиту;
10. автоматизация бухгалтерского учета.

С точки зрения развития аудит разделяется на три стадии и, соответственно, три вида:

1) подтверждающий аудит (проверка и подтверждение достоверности бухгалтерских документов и отчетности);

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

1. аудит, базирующийся на риске (концентрация аудиторской работы в областях с более высоким возможным риском, что значительно упрощает аудит в областях с низким риском).

С точки зрения направленности аудит подразделяется на:

1. общий аудит (предприятия и их объединения независимо от организационно-правовых форм и видов собственности, организации и учреждения);
2. банковский аудит;
3. аудит страховых организаций;
4. аудит бирж;
5. аудит внебюджетных фондов;

**Заключение**

Конечно, отдельные элементы данной области деятельности специалистов по учету, контролю и анализу ввиду их объективной необходимости в СССР и в России всегда имели место. В подавляющем большинстве случаев такие элементы были разрознены и не представляли систематизированного целого – аудитора как неотъемлемого элемента рыночной инфраструктуры. Они и не именовались аудитом.

Те отдельные исследования и практические разработки, которые обычно выполняются на Западе аудиторскими фирмами и сопровождаются конкретными рекомендациями для администрации клиентов в области управления, учета и анализа хозяйственной деятельности, механизации и автоматизации учетно-аналитических работ, стали необходимы и новой России. А годы перестройки первыми употребили эти термины аудиторы Казахстана и Эстонии.[[[13]](#footnote-13)]

В России же аудиторская деятельность получила свое определение и применение относительно недавно и поэтому имеет характерные только для неё особенности:

1. независимость (организационная, материально-техническая, интеллектуальная);
2. хозяйственный анализ предприятия;
3. финансовый анализ предприятия на основе проверки бухгалтерского учета;
4. контроль порядка ведения бухгалтерского учета;
5. контроль соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству Российская Федерация;
6. контроль полноты и точности финансовой информации;
7. контроль соответствия отраженной финансовой отчетности реальной деятельности предприятия.

И, следовательно, главной его целью является определение достоверности и правдивости финансовой отчетности компании, которые определяются законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорным обязательствам аудитора и клиента.

В целом, организация и практика аудита в различных странах, в том числе и в России, имеет свои особенности. Они обусловлены спецификой каждой страны, системой ее государственного устройства, уровнем экономического развития, традициями общественного самоуправления и многими другими факторами.

Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Новое понятие | Содержание |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Аудит –  | это вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта (самостоятельного хозяйственного подразделения) или касающихся информации о таком положении и функционировании, и осуществляемый компетентным независимым лицом, которое, исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования. |
| 2 | И в теории, и на практике крайне важно рассматривать аудит как: | процесс защиты интересов собственников, подавляющая часть которых не составляет бухгалтерскую отчетность, но для которых крайне важно, чтобы она не содержала существенных искажений, а тем более злоупотреблений со стороны нанятой ими администрации;процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для других пользователей такой отчетности, публикуемой различными экономическими субъектами. |
| 3 | аудиторские свидетельства -  | данные, полученные в ходе аудиторской проверки |
| 4 | специфическая хозяйственная система –  | экономические субъекты, т.е. предприятия, их объединения, организации и учреждения, банки и кредитные учреждения, их союзы и ассоциации, страховые организации, товарные и фондовые биржи, инвестиционные, пенсионные и другие фонды, граждане, осуществляющие самостоятельную предпринимательскую деятельность; к экономическим субъектам относятся также аудиторские фирмы и аудиторы, работающие самостоятельно |
| 5 | заключение –  | заключение аудитора – это документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов; в случае поручения государственных органов оно приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством РФ |
| 6 | Ротация аудиторов:  | каждые несколько лет происходит смена аудитора, что дает возможность избежать слишком глубокой зависимости аудиторов от клиента. |
| 7 | Специальный аудит  | это проверка конкретных вопросов в дея­тельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил, обычно имеющая целью подтвердить за­конность, добросовестность и эффективность деятельности управ­ляющих, правильность составления налоговой отчетности, исполь­зования социальных фондов и др.  |
| 8 | Специальный аудит —  | это проверка конкретных вопросов в дея­тельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных процедур, норм и правил, обычно имеющая целью подтвердить за­конность, добросовестность и эффективность деятельности управ­ляющих, правильность составления налоговой отчетности, исполь­зования социальных фондов и др.  |
| 9 | Аудит финансовой отчетности  | представляет собой проверку от­четности субъекта с целью вынесения заключения о соответствии ее установленным критериям и общепринятым правилам бухгалтер­ского учета |
| 10 | Инициативный (добровольный) аудит | осуществляется по реше­нию экономического субъекта, на основе договора с аудитором (аудиторской фирмой). Характер и масштабы такой проверки опре­деляет клиент.  |

**Список использованных источников**

1. Адамс Р. Основы аудита / под ред. Я.В. Соколова. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 398 с.

2. Аренс А. Аудит пер с англ. М.А. Терехова, ред. Проф. Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 560 с.

3. Аудит в России. Законодательство. Стандарты. – М.: Инвест Фонд, 2004. – 192 с.

4. Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации. Приложение к Указу Президента РФ от 22.12.93 г. № 2263 // Российская газета. – 1993. - № 239.

5. Смекалов П. В., Терехов А.А., Терехов М.А. Теория и практика аудита. – М., 2005. – 218 с.

6. Соколов Я.В., Скобара В.В., Островская О.Л.: Стандарты и нормы финансового контроля // Экономика и жизнь. - 2005. - № 33. – с. 20-35

7. Терехов А.А. Аудит. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 511 с.

8. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 240 с.

9. Андреев В.Д. Практический аудит / справочное пособие. - М.: Экономика, 1994 г.

10. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит / учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2005 г.

11. Сидельникова Л.Б. Аудит коммерческого банка. - М.: Буквица, 2006 г.

12. Белобжецкий И.А. Бухгалтерский учет и внутренний аудит. - М.: Московская правда, 2004 г.

Приложение А

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТА

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  Страна | Показатели |
|  |  | Основная цель аудита | Органы, регулирующие аудиторскую деятельность  | Системы подготовки аудиторских кадров |
|  | Россия | Независимая экспертиза бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта путем проверки соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета, соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству РФ, полноты и верности отражения показателей деятельности предприятий в бухгалтерской отчетности | Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ, ЦАЛАК МФ и ЦБ РФ, Аудиторская палата России и другие общественные аудиторские организации | Учебно-методические центры ЦАЛАК МФ и ЦБ РФ |

1. Адамс Р. Основы аудита / под ред. Я.В. Соколова. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 35 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 24 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Аренс А. Аудит пер с англ. М.А. Терехова, ред. Проф. Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 560 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Аренс А. Аудит пер с англ. М.А. Терехова, ред. Проф. Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 53 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Аренс А. Аудит пер с англ. М.А. Терехова, ред. Проф. Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 68 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Аудит в России. Законодательство. Стандарты. – М.: Инвест Фонд, 2004. – 62 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Смекалов П. В., Терехов А.А., Терехов М.А. Теория и практика аудита. – М., 2005. – 28 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Аренс А. Аудит пер с англ. М.А. Терехова, ред. Проф. Я.В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 180 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 146 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Там же [↑](#footnote-ref-10)
11. Аудит в России. Законодательство. Стандарты. – М.: Инвест Фонд, 2004. – 92 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Там же [↑](#footnote-ref-12)
13. Аудит в России. Законодательство. Стандарты. – М.: Инвест Фонд, 2004. – 180 с. [↑](#footnote-ref-13)