**ВВЕДЕНИЕ**

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением экономического субъекта (административное руководство, менеджмент) и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (акционеры, собственники, инвесторы).

В России впервые звание аудитора было введено Петром Первым. Эта должность в те времена совмещала в себе обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. В последствии было несколько попыток создания института аудита 1889, 1912, 1928 гг. однако все они были неудачными. И лишь в конце восьмидесятых начале девяностых годов становление рыночной экономики в России привело к появлению значительного числа предприятий, форм и организаций акционерного типа, что потребовало в свою очередь возрождения, по аналогии с мировым опытом, аудиторского дела, связанного с проведением независимого финансового контроля их деятельности и оказанием консультативных услуг по улучшению финансового состояния.

Со временем система контроля стала не только внешней, но и внутренней, включающая в себя внутренний аудит. Однако деятельность была затруднена из-за отсутствия положений о службе внутреннего аудита, а также финансовых трудностей в содержании целого отдела с высококвалифицированными специалистами, требующими адекватной оплаты своего труда. Тем не менее затраты на организацию и проведение внутрихозяйственного контроля относительно небольшие. Это достигается привлечением к контролю специалистов самой фирмы, которые в процессе проведения проверок не только выявляют недостатки, но и повышают свою профессиональную подготовку, большей частью это относится к малым предприятиям, в крупных и средних организациях все чаще служба внутреннего контроля представлена отдельной штатной единицей.

Функционирование предприятий в условиях предпринимательства объективно обусловило создание в аппарате управления службы внутреннего аудита. В задачи внутреннего аудита входит создание системы внутреннего контроля, необходимой для осуществления компетенции, прав и ответственности органов управления и должностных лиц, а также четкой системы экономической ответственности должностных лиц и специалистов предприятия. Все вышеперечисленное подтверждает актуальность выбранной темы, предопределило ее цели и задачи.

Целью данной курсовой работы является выявление состояния внутреннего аудита в России, также рассмотрение перспектив внутреннего аудита.

Задачи курсовой работы:

- рассмотреть подробно сущность внутреннего аудита;

- выяснить какую роль играет внутренний аудит в системе управления экономическим субъектом;

- выяснить какое место занимает внутренний аудит в системе управления организацией;

- рассмотреть состояние и перспективы внутреннего аудита в России.

В соответствии с целью и задачами, была определена структура курсовой работы. Работа имеет традиционную структуру и содержит: введение, основную часть, которая состоит из двух глав, заключение, список использованной литературы.

При написании данной курсовой работы использовалась литература таких авторов как:Богомолов А.М., Голощапов Н.А., Бурцев В.В., Бычкова С.М., Рекс С. Холмс и другие.

**ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

* 1. **Сущность внутреннего аудита: понятие, цели, задачи и права**

Под внутренним аудитом понимается организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля, за соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит – это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации в установлении законности проводимых работниками хозяйственных операций и их экономической целесообразности для предприятия, в соблюдении установленного порядка ведения бухгалтерского учета. Внутренний аудит есть деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование хозяйственной деятельности организации. Он помогает организации, достичь, поставленные цели, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности управления рисками, контроля и системы корпоративного управления. Стоит заметить, что организация, цели, роль и функции внутреннего аудита, определяются руководством и (или) собственником экономического субъекта в зависимости от организационно-правовой формы и сложившейся системы управления, содержания и специфики деятельности, объемов финансово-экономической деятельности и состояния внутреннего контроля.

Целями организации системы внутреннего контроля на предприятии являются: осуществление упорядоченной и эффективной деятельности предприятия включая рентабельность и защищенность от убытков; обеспечение соблюдения политики руководства каждым работником предприятия; обеспечение сохранности имущества; поддержание хороших отношений с регулирующими органами. Так как внешний и внутренний контроль, являют собой взаимозависимые, взаимообусловленные компоненты единой системы контроля, при разработке задач, стоящих перед внутренними аудиторами, а также исполнении функций необходимо учесть важную роль детализировано отраженных в Федеральном законе №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» сопутствующих аудиту услуг, что позволит более конкретно, с законодательным обоснованием оценивать возможность осуществления подобных услуг внутреннего аудита, под которыми следует понимать: бухгалтерское и налоговое консультирование; анализ финансово-хозяйственной деятельности организации, экономическое и финансовое консультирование; управленческое консультирование , в том числе связанное с реструктуризацией организации; правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам; автоматизацию бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий; оценку стоимости имущества, оценку предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков; разработку и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов; проведение маркетинговых исследований; оказание других услуг связанных с аудиторской деятельностью. Для достижения вышеперечисленных целей организации системы внутреннего контроля необходимо решение следующих задач: периодический контроль за финансово-хозяйственной деятельностью головной организации и её филиалов; анализ хозяйственной и финансовой деятельности и оценка экономических и инвестиционных проектов, экономической безопасности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля головной организации и её филиалов. Решение этой задачи позволяет повысить эффективность деятельности отдельных обособленных подразделений и всей организации в целом, что даст возможность в полной мере выполнить основную цель, поставленную перед службой внутреннего аудита; проведение семинаров, повышение квалификации и обучение персонала, оказание помощи кадровой службе в подборе и тестировании бухгалтерского персонала головной организации и её филиалов; следить за тем, чтобы компьютерные программы, контролирующие функционирование учетной системы, включающие формирование первичных документов, их анализ и разноску по счетам, не могли быть сфолсифицированы; средства предприятия не должны быть незаконно присвоены или не эффективно использованы; внутренняя отчетность должна оперативно передаваться лицам, уполномоченным принимать управленческие решения, для её оптимального использования; научная разработка, издание методических пособий и рекомендаций по бухгалтерскому учету, налогообложению, анализу финансово-хозяйственной деятельности, аудиту, хозяйственному праву, и информационное обслуживание головной организации и её филиалов; консультирование по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства, инвестиционной деятельности, менеджменту, маркетингу, оптимизации налогообложения, регистрации, реорганизации и ликвидации предприятий. Бухгалтеру, занимающемуся текущей работой, может понадобиться профессиональная помощь при необычных или редко встречающихся экономических ситуациях, а также при существенных изменениях законодательства. Взаимодействие с внешними аудиторами, представителями налоговых органов и других контролирующих органов.

Для решения задач служба внутреннего аудита наделена определенными правами: проверка бухгалтерских регистров и первичных документов, наличия денег, ценностей и ценных бумаг в кассе, исследование смет, планов и других документов финансово-хозяйственной деятельности; знакомство с приказами, распоряжениями руководителя, решениями собраний учредителей, акционеров, правления и должностных лиц, уже заключенными и проектами (незаключенных) договоров с организациями и другими документами; обследование объектов строительства, территорий, складов, мастерских и других производственных, хозяйственных и служебных помещений, мест хранения готовой продукции, оборудования и др.; проверка наличия, состояния и сохранности имущества, товарно-материальных ценностей у материально-ответственных лиц; требование проведения полной или частичной инвентаризации имущества и обязательств организации либо инвентаризации непосредственно аудитором с участием привлеченных к этому работников организации, в необходимых случаях- опечатывание сейфов, касс, складов, кладовых, архивов и других мест хранения средств; наблюдение за правильностью отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете, проверка правильности начисления налогов, сборов и платежей, а также своевременности их уплаты в бюджет и внебюджетные фонды; проверка достоверности показателей бухгалтерской и статистической отчетности, правильности составления расчетов по налогам и обязательным платежам; право получения от руководителей структурных подразделений, специалистов организации необходимых для аудиторской проверки документов, справок, расчетов, заверенных копий документов для приложения их к акту или заключению, устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проверки; экспертиза эффективности системы управления сегментами и анализ производственно-хозяйственной деятельности, финансового состояния, платежеспособности и ликвидации организации; подготовка организации к внешнему аудиту и налоговому контролю; представление имущественных интересов организации при хозяйственных спорах на суде и в арбитражном суде; оценку используемого экономическим субъектом программного обеспечения; специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях; разработку и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

Ответственность службы внутреннего аудита определяют три основных момента: обоснованность и своевременность представления заключений о состоянии бухгалтерского учета и отчетности, соответствии учредительных документов, внутрихозяйственных регламентов действующему законодательству и правовому статусу организации, а также заключений о достигнутом уровне и факторах эффективности производственно-хозяйственной и финансовой деятельности; обоснованность представленных предложений по улучшению организации системы контроля, бухгалтерского учета, материальной ответственности должностных лиц, программ развития видов деятельности, проектов оптимизации производственных затрат, налогооблагаемых баз, распределения прибыли, создания и использования средств фондов и другим вопросам; правильность консультаций, оказанных учредителям, руководителям подразделений, специалистам и работникам аппарата управления по вопросам организации производства, системы управления по вопросам организации производства, системы управления, ведения бухгалтерского учета, методам анализа хозяйственно-финансовой деятельности, правовым и другим вопросам. Объективность внутреннего аудита обеспечивается степенью его независимости в структуре управления экономического субъекта. Это требование к внутреннему аудиту обеспечивается тем, что он подчиняется и обязан представлять отчеты только назначившему его руководству и (или) собственникам и независимым от руководителей проверяемых филиалов экономического субъекта, структурных подразделений, органов внутреннего контроля и т.п.

* 1. **Роль внутреннего аудита в системе управления экономическим субъектом**

Процесс управления экономическим субъектом и надлежащим образом организованную систему внутреннего контроля невозможно отделить друг от друга, не нарушив при этом стройность и эффективность всей системы управления, то, как следствие, возникает потребность не в эпизодическом применении независимого внешнего аудита, а в постоянно действующей и эффективной структуре, входящей в систему внутреннего контроля в качестве неотъемлемой ее части.

Известно, что еще на стадии знакомства с характером и особенностями финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, аудитор должен оценить качество систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля этого субъекта. Однако следует помнить, что ценность для экономического субъекта любой информации, в том числе и получаемой в результате аудиторской проверки, тем выше, чем ниже затраты на ее получение. В то же время необходимым условием эффективности системы внутреннего контроля является наличие у экономического субъекта независимой организационной структуры — службы внутреннего аудита.

В официальных российских нормативных актах в области аудиторской деятельности  под внутренним аудитом понимается «...организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля» или «...один из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта» (12, с.218).

В экономической литературе понятие внутреннего аудита по разному трактуется как отечественными, так и зарубежными авторами.

Так, например, Бычкова С.М. считает, что «внутренний аудит представляет собой элемент системы внутреннего контроля, организованный руководством предприятия в целях анализа учетных и других контрольных данных» (4, с.21).

По мнению Бурцева В.В., «внутренний аудит — это регламентированная внутренними документами организации деятельность по контролю звеньев управления и различных аспектов функционирования организации, осуществляемая представителями специального контрольного органа в рамках помощи органам управления организации...» (3, с.212).

С точки зрения Богомолова А.М. и Голощапова Н.А., «внутренний аудит (внутрихозяйственный, внутрифирменный) — составная часть общего аудита, организованного на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированного его внутренними документами по соблюдению установленного порядка ведения бухгалтерского учета, охраны собственности и надежности функционирования системы внутреннего контроля» (2, с.6).

Известный английский ученый Додж Р., представивший в России одну из первых работ, связанных с международным аудитом, дает свое понимание внутреннего аудита. «Внутренний аудит является составной частью внутреннего контроля; осуществляется по решению органов управления фирмы для целей контроля и анализа хозяйственной деятельности» (7, с.87).

По мнению известных американских ученых Аренса Э.А. и Лоббека Дж.К., внутренний аудит — это внутрихозяйственный аудит, обеспечивающий администрацию «ценной информацией для принятия решений, касающихся эффективного функционирования их бизнеса» (1, с.14).

Из приведенных определений, описывающих понятие внутреннего аудита, следует, что он все же имеет существенные отличия от внешнего аудита, которые можно идентифицировать как: ограниченную независимость; обеспечение регулярного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта; регулярное предоставление информации с целью принятия и корректировок, ранее принятых управленческих решений.

Прежде чем определить место внутреннего аудита в процессе управления экономическим субъектом, и в частности в системе внутреннего контроля, рассмотрим основные характерные черты этой системы.

Согласно существующим как в российской, так и в международной практике положениям система внутреннего контроля состоит из трех основных элементов: надлежащим образом организованной системы бухгалтерского учета; контрольной среды; отдельных средств контроля.

Таким образом, современная система внутреннего контроля экономического субъекта представляет собой определенную политику и процедуры (средства контроля), принятые системой управления данным субъектом для достижения целей процесса управления, предусматривающих степень выполнимости упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности данного субъекта, включая строгое следование политике управления, обеспечение сохранности имущества, обнаружение и предотвращение искажений, возникающих вследствие как непреднамеренных действий, так и злоупотреблений, относительную точность и полноту бухгалтерской (финансовой) информации (10; с. 49).

Анализ приведенных выше определений внутреннего аудита, а также основных элементов системы внутреннего контроля, позволяет определить внутренний аудит как действенное, многофункциональное (интегрированное) средство контроля, организованное руководством экономического субъекта, призванное обеспечить эффективность всей системы внутреннего контроля и оптимизацию принимаемых управленческих решений.

Прежде чем определить целесообразность организации внутреннего аудита в рамках любого экономического субъекта, необходимо понять его основную цель, от достижения которой зависит эффективность его функционирования.

Так как внутренний аудит является составляющим элементом системы внутреннего контроля, то его стратегическая направленность должна быть прежде всего адекватной целевым установкам этой системы.

Если исходить из данного утверждения, то необходимо учитывать то обстоятельство, что цель системы внутреннего контроля представляет собой обеспечение процесса управления экономическим субъектом  разнообразными, надлежащим образом обработанными и проанализированными как внутренними, так и внешними информационными потоками, необходимыми для достижения стратегических целей функционирования экономического субъекта.

По этой причине цель внутреннего аудита на современном этапе развития экономических отношений можно определить как многофункциональное содействие системе управления экономическим субъектом в реализации эффективного функционирования системы внутреннего контроля и, как следствие, оптимизацию принимаемых управленческих решений.

На современном этапе целевая установка внутреннего аудита сместилась с контрольно-подтверждающей к контрольно-регулирующей что, в свою очередь, коренным образом изменило характер и масштабы решаемых им задач, которые можно сформулировать следующим образом: регулярный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта и его филиалов; контроль своевременности и полноты отражения финансово-хозяйственных  операций в бухгалтерском учете; контроль за сохранностью имущества экономического субъекта и его филиалов; контроль за расчетно-платежной дисциплиной; контроль за соблюдением законодательства и иных нормативно-правовых актов; контроль за своевременностью расчетов с бюджетом разных уровней и внебюджетными фондами; выявление или предотвращение и контроль за исправлением искажений в учетной информации вследствие непреднамеренных ошибок и злоупотреблений; проверка учета затрат на производство, полноты и правильности отражения выручки от реализации продукции, работ (услуг), а также формирования финансовых результатов экономического субъекта и его филиалов; оценка степени эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта и его филиалов; контроль за соблюдением политики экономического субъекта и обеспечение эффективности его финансово-хозяйственной деятельности; анализ финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта и его филиалов; оценка экономической безопасности; оценка инвестиционных и иных экономических проектов; выявление и мобилизация имеющихся резервов ограниченных ресурсов; консультирование персонала экономического субъекта и его филиалов по всем аспектам, входящим в компетенцию внутреннего аудита; научные разработки и подготовка методических рекомендаций и пособий по бухгалтерскому учету и иным, входящим в его компетенцию, направлениям; компьютеризация бухгалтерского учета, подготовки и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, расчетов по налогообложению, финансовому и экономическому анализу и прочим направлениям, входящим в компетенцию внутреннего аудита экономического субъекта; контроль исполнения решений по устранению выявленных искажений и иных недостатков; оценка степени надежности информации, предоставляемой системе управления; организация служебных расследований по различным чрезвычайным происшествиям и обстоятельствам; взаимодействие при необходимости с внешними аудиторами, представителями налоговых и иных контролирующих органов.

Приведенный, хотя и не претендующий на полноту, перечень задач, стоящих перед внутренним аудитом, может меняться в зависимости от возникающей необходимости в процессе управления. В то же время его разнообразие подтверждает многофункциональные возможности внутреннего аудита. При этом все эти задачи можно объединить в обобщенное понятие. Иными словами, задачей внутреннего аудита на современном этапе его развития является обеспечение процесса управления экономическим субъектом достаточной и уместной контрольно-регулирующей информацией, позволяющей принимать наиболее эффективные управленческие решения, а также оперативно и своевременно проводить корректировку ранее принятых решений.

При этом под достаточностью следует понимать полноту информационных потоков, а под уместностью — их достоверность.

Так как цель и задачи какой-либо деятельности характеризуют главным образом лишь ее основную направленность, то для более глубокого понимания сущности этой деятельности важно определить основополагающие принципы, на которых она базируется.

По этой причине следующим, не менее важным аспектом, определяющим условия функционирования внутреннего аудита, является установка и характеристика тех принципов, которые предопределяют его особенность и требования, предъявляемые к нему со стороны системы управления экономическим субъектом.

В официальных российских законодательных и нормативных актах в области аудита внутренний аудит регламентируется только в Правилах (стандартах) аудиторской деятельности и при этом лишь для целей оценки внешним аудитором системы внутреннего контроля экономического субъекта.

Теоретические исследования ученых и практический опыт аудиторов стран с развитой рыночной экономикой в области выработки и применения основополагающих фундаментальных принципов аудита определяют их как этические правила, нормы или принципы (1,7), соблюдение которых позволяет повысить степень доверия к результатам аудиторской деятельности заинтересованных в ней пользователей.

К этим принципам относят: независимость, честность, добросовестность, объективность, конфиденциальность, профессиональную компетентность, профессиональное поведение.

Любой аудитор, в том числе и внутренний, должен соблюдать приоритет интересов той социально-экономической системы, которой он служит, и поддерживать высокую репутацию своей профессии. При этом его ответственность: за неосмотрительную, в разумных пределах, оценку объемов работ, необходимых для достижения поставленных перед ним целей; за субъективную оценку сложности, существенности или значимости тех или иных аспектов, в отношении которых он формирует свои выводы; за оценку адекватности и эффективности управления рисками, а также систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля; за вероятность существенных ошибок; за понесенные затраты на предоставляемую проаудированную информацию для системы управления экономическим субъектом, превышающие возможные экономические выгоды от управленческих решений, сформированных не ее основе, — должна быть адекватной возможным последствиям в пределах его компетенции.

Кроме того, внутренний аудитор обязан на всех этапах своей деятельности, решая те или иные поставленные перед ним задачи, исходить из известной позиции профессионального скептицизма, понимая, что существует вероятность того, что вся информация, получаемая им из различных источников, может нести некоторый уровень недостоверности.

Несмотря на то, что следование рассмотренным выше принципам повышает степень доверия к внутреннему аудиту, однако, отсутствие выработки определенных правил, регламентирующих порядок практического их применения, позволяет судить о них лишь как о высоких этических намерениях, декларированных общими нормами морали.

**1.3. Место внутреннего аудита в системе управления организацией и его значение**

Складывающиеся рыночные отношения, прежде всего, представляют собой экономическую свободу. Свободе одного экономического субъекта сопутствует одновременно свобода других субъектов хозяйственной деятельности, получивших возможность покупать или не покупать его продукцию, предлагать за нее свои цены, диктовать свои условия сделок. При этом все участники рынка, вступающие в хозяйственные отношения, стремятся, прежде всего, к своей выгоде, к прибыли своей компании, что объективно может стать убытком для других, ведь любой хозяйствующий субъект стремится превзойти своего оппонента, привлечь больший спрос к своей продукции, тем самым, вытеснив с рынка своего конкурента, таковы законы конкуренции. Из сказанного следует важное правило поведения предпринимателя: не избегать риска, а предвидеть его, стремясь снизить его до возможно более низкого уровня. Для этого необходим постоянный, действенный и своевременный контроль за деятельностью работников и в целом фирмы посредством правильно поставленной экономико-правовой работы, бухгалтерского учета и отчетности и т.д.

Контроль – это процесс определения качества и корректирования выполняемой подчиненными работы, чтобы обеспечить задачи, перед предприятием. Его цель - выявить слабые места и ошибочные решения, своевременно исправить их и не допустить повторения. Контролируется все- материалы, люди действия. Контроль позволяет определить эффективность и принять необходимые меры для обеспечения выполнения задания. Необходимо четко знать, кто на предприятии несет персональную ответственность за отклонения от заданий и принятие корректирующих мер. Контроль деятельности осуществляется людьми. Чтобы знать, кто отвечает за сохранность материальных и денежных средств, их хранение, отпуск, учет и инвентаризацию, оформление первичных документов, отклонение от заданий и корректирующие действия, должна быть полная ясность относительно распределения ответственности в рамках всей организации. Необходимым предварительным условием эффективного контроля является наличие организационной структуры, что объективно обусловлено созданием в аппарате управления службы внутреннего аудита. В задачи внутреннего аудита входит создание системы внутреннего контроля, необходимой для осуществления компетенции, прав и ответственности органов управления и должностных лиц, а также четкой системы экономической ответственности должностных лиц и специалистов предприятия.

Внутренний аудит представляет собой важную функцию управления, которая охватывает учет, финансовый анализ и контроль, сравнение и оценку фактически достигнутого результата с поставленными целями и задачами предприятия. Внутренний аудит систематически контролирует деятельность всех объектов управления, выявляет причины отступления от стандартов, отклонение от целей, поставленных перед конкретным объектом, что способствует оперативному устранений выявленных нарушений. Организация внутреннего аудита как функции управления предприятием подразумевает строгую регламентацию своей деятельности, определение прав, обязанностей и ответственности специалистов, квалификационные требования, взаимоотношений с подразделениями и персоналом предприятия. Работа службы внутреннего аудита на предприятии организуется в соответствии с индивидуальными и календарными планами работ, которые утверждает руководитель предприятия. По окончании любого вида работ внутренний аудитор представляет руководителю предприятия отчет, позволяющий привлечь внимание руководителя к выявленным или возможным нарушениям. Работа считается выполненной тогда, когда вопросы, поставленные в отчетах внутренних аудиторов, рассмотрены руководителем предприятия и когда издано официальное распоряжение о принятии (непринятии) рекомендаций аудиторов.

**ГЛАВА 2. СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В РОССИИ И СНГ**

**2.1. Исследование состояния внутреннего аудита в России и СНГ в 2004 г.**

Практика внутреннего аудита, существующая в крупных компаниях во всем мире уже несколько десятилетий, в России и СНГ начинает складываться. Для многих в России и СНГ по-прежнему актуальны следующие вопросы:

* Что представляет собой внутренний аудит?
* Когда компании нужно начинать проводить внутренние проверки?
* Какова роль внутреннего аудита в компании?
* Что должны делать внутренние аудиторы?
* Как должна быть организована служба внутреннего аудита?
* Какими навыками и опытом должны обладать внутренние аудиторы?

В феврале и марте 2004 года компания "Эрнст энд Янг" провела опрос на тему внутреннего аудита среди 100 компаний России и СНГ. (16; с. 29).

Цель опроса заключалась в получении сравнительной информации по изложенным выше вопросам и содействии формированию лучшего понимания основных проблем в области внутреннего аудита в этих регионах.

Исследование охватило следующий круг компаний:

* Компании СНГ, чьи акции обращаются на фондовом рынке
* Крупные международные компании, работающие в России и СНГ
* Прочие ведущие компании различных секторов экономики

**Источник капитала участников опроса**

36%

Компании России и СНГ

Международные компании

64%

Рис. 1.

**Отраслевой состав участников опроса**

8% Финансовый сектор

12% ТЭК

29% Высокие технологии, связь

и индустрия развлечений

Розничная торговля и ТНП

16% Автомобилестроение и

п промышленное производство  
 Прочие (транспорт, с/х и

19% 16% гостиничный бизнес)

Рис. 2.

**География участников опроса**

2% 3%

3% Россия

8% Казахстан

Украина

Азербайджан

Беларусь

Рис. 3.

*Деловая среда и требования рынка.*Во многих отношениях 2004 год был для России и СНГ годом незаурядным. На рынках наблюдался чрезвычайно положительный рост, что повлекло за собой вновь оживившийся интерес со стороны инвесторов. Вместе с интересом, однако, росли и ожидания делового сообщества. Компании СНГ в финансовом секторе, топливно-энергетическом комплексе, промышленном производстве, производстве товаров народного потребления (ТНП), розничной торговле и сфере услуг по-прежнему демонстрируют высокие темпы роста, но вынуждены работать в усложняющихся условиях конкуренции и нормативного регулирования деятельности. Одновременно с этим в условиях рыночной экономики компании вынуждены поддерживать свою конкурентоспособность. Все эти обстоятельства усложняют задачу обеспечения оптимальных операционных показателей и адекватного контроля за деятельностью предприятий в СНГ.

*Повышение контроля и качества управления*. Корпоративное управление является критически важным фактором повышения рыночной стоимости компаний СНГ. До сих пор основное внимание в области корпоративного управления уделялось соответствию требованиям законодательства. Однако в последнее время многие ведущие компании осознают преимущества собственных инициатив в этой области. Одним из наиболее важных шагов на пути становления качественной системы корпоративного управления является организация эффективной службы внутреннего аудита.

*Результаты опроса.* Результаты исследования состояния внутреннего аудита 2004 года. Ответы респондентов на вопросы о внутреннем аудите:

* Респонденты признают стратегическую важность эффективной службы внутреннего аудита
* Существующие службы внутреннего аудита преимущественно ориентированы на оценку соблюдения внутренних правил компании и требований, установленных законодательством. Также они предоставляют рекомендации по вопросам внутренней политики и процедур
* Большое число респондентов считает, что существующие в их компаниях службы внутреннего аудита лишь частично справляются со своими функциями
* Многие респонденты считают, что службы внутреннего аудита должны уделять больше внимания оценке состояния контроля над бизнес-рисками, операционной эффективности, анализу бизнес-процессов и вопросам в области информационных технологий
* Большинство респондентов считает важным повышение качества работы службы внутреннего аудита и привлечение в службу квалифицированных специалистов
* Большинство служб внутреннего аудита подотчетны руководству компании, а не Совету директоров

По моему мнению, ответы респондентов хорошо отражают специфику внутреннего аудита, как на рынках СНГ, так и на рынках других стран с переходной экономикой, где внутренний аудит находится в стадии становления. К счастью, компании СНГ, создающие службы внутреннего аудита, имеют возможность использовать опыт, накопленный другими, тем самым значительно сокращая временные и финансовые затраты, связанные с организацией высокоэффективной службы внутреннего аудита.

**2.2 Виды деятельности отдела внутреннего аудита**

*Результаты опроса и наблюдения.*Более половины (59%) респондентов из числа компаний, где есть внутренний аудит, разрабатывают годовые планы аудиторских проверок на основе нескольких критериев.

Чаще всего респонденты разрабатывают годовой план проверок на основе рекомендаций высшего руководства (71% респондентов).

Участие руководства в разработке годового плана проверок очень важно. Однако также крайне важно, чтобы план составлялся на основе независимой оценки приоритетов.

Независимая оценка позволит обеспечить объективность охвата аудита и соответствие плана аудита ожиданиям основных заинтересованных сторон. 51% респондентов сообщают об использовании систематизированной оценки бизнес-рисков при разработке годовых планов.

Такой подход является передовой практикой и обеспечивает концентрацию усилий аудиторов на тех областях, которые в данный момент подвержены наибольшему риску.

Дополнительный анализ показал, что только 15% респондентов составляют годовые планы проверок исключительно на базе результатов систематизированной оценки бизнес-рисков. Большинство из них (83%) - международные компании. Годовой план аудита, основанный на анализе бизнес-рисков, способствует поддержанию эффективности и независимости службы внутреннего аудита.

Во многих компаниях (59% респондентов) предметы проверок выбираются по принципу ротации. Это может быть вынужденной мерой при ограниченных ресурсах, когда возможности позволяют охватить лишь наиболее значимые и вызывающие опасение вопросы.

Некоторые респондентов (11%), однако, планируют проверки исключительно по принципу ротации. Хотя ротация и обеспечивает постепенный охват проверками практически всех областей, она не всегда гарантирует своевременное внимание и адекватный подход к наиболее приоритетным вопросам.

**Распределение рабочего времени внутренних аудиторов (усредненные результаты)**

17% 1%2%4% Оценка соблюдения правил и процедур

5% Содействие в разработке правил

5% Оценка контроля за сохранностью

6% активов

14% 6% Оценка соблюдения законов и

7% нормативных актов

8% Оценка внутреннего контроля

13% за финансовой деятельностью

12% Оценка внутреннего контроля за

Бизнес-процессами

Содействие в выявлении, оценке,

и управления бизнес-рисками

Оценка эффективности работы

компании

Оценка соблюдения договорных

обязательств

Аудит информационных систем

Расследование мошенничества

Специальные проекты

Прочие

Рис. 4.

Результаты опроса показывают, что основная часть рабочего времени внутренних аудиторов в СНГ приходится на содействие руководству в разработке корпоративных правил и процедур, а также обеспечение их соблюдения.

Другие основные направления работы включают оценку контроля за сохранностью активов и проверку соблюдения законов и нормативных актов. Оценке внутреннего контроля за финансовой информацией и бизнес-процессами придается второстепенное значение.

Более детальный анализ основных предметов внимания внутренних аудиторов в различных секторах экономики показал следующие результаты, которые отражены в таблице 1.

*Изменение направленности внутреннего аудита*. Почти половина (49%) респондентов хотят, чтобы внутренние аудиторы в их компаниях уделяли больше внимания оценке используемых компанией методов и средств контроля, позволяющих выявлять, анализировать и управлять бизнесрисками. (рис. 5).

Другие области, приобретающие все большую актуальность, - оценка операционной эффективности и внутреннего контроля за бизнес-процессами и финансовой информацией. Кроме этого, ожидается повышение внимания к аудиту в области информационных технологий (ИТ) и к специальным проектам (например, независимая комплексная оценка - due diligence - или проверка соблюдения подрядчиками договорных обязательств).

Таблица 1

**Детальный анализ основных предметов внимания внутренних аудиторов в различных секторах экономики**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Сектор экономики | Основные виды деятельности внутреннего аудита | | Финансовый сектор | Обеспечение соблюдения правил, процедур, законов и нормативных актов. Вероятнее всего, это связано с жестким регулированием банковского сектора в СНГ. | | ТЭК, химическая и электроэнергетическая промышленность | Консультации по разработке правил и процедур и контроль за их соблюдением. Многие респонденты из этого сектора имеют большое количество дочерних предприятий. Для координации их деятельности необходимы четкие корпоративные правила и процедуры. Кроме того, многие компании этого сектора приобретают другие предприятия, что может повлечь за собой изменения в существующих корпоративных правилах и процедурах. | | Розничная торговля и ТНП | Оценка внутреннего контроля за бизнес-процессами. Этот рынок характеризуется жесткой конкуренцией. Вероятно, поэтому наличие хорошо контролируемых бизнес-процессов (например, процесса продаж, закупок или маркетинга) является ключевым условием получения преимуществ над конкурентами. | | Автомобилестроение и промышленное производство | Контроль за соблюдением корпоративных правил и процедур. Многие респонденты из этого сектора также имеют много географически обособленных дочерних предприятий, что делает важным вопрос обеспечения единообразия и надежного контроля их деятельности. | | Высокие технологии, связь и индустрия развлечений | Обеспечение соблюдения законов и нормативных актов. Возможная причина - частые изменения в налоговом и ином законодательстве. | |

**Изменение направленности внутреннего аудита**

*Процент респондентов, считающих, что данному вопросу должно*

*уделяться больше внимания*

0% 20% 40% 60%

Содействие в выявлении, оценке,

и управления бизнес-рисками

Оценка эффективности работы компании

Оценка внутреннего контроля

за финансовой деятельностью

Оценка внутреннего контроля за

бизнес-процессами

Специальные проекты

Аудит информационных систем

Оценка соблюдения договорных

обязательств

Расследование мошенничества

Содействие в разработке правил

Оценка соблюдения законов и

нормативных актов

Оценка контроля за сохранностью

активов

Оценка соблюдения правил и процедур

Прочие

Рис. 5.

В настоящее время службы внутреннего аудита в СНГ уделяют относительно небольшое внимание анализу управления рисками и средств контроля за рисками в компании, а также оценке операционной эффективности. Однако судя по результатам опроса, ситуация постепенно меняется.

Большинство служб внутреннего аудита (68% респондентов) организационно подотчетны высшему руководству компании. Это является наглядным отражением того факта, что компании в СНГ часто используют службу внутреннего аудита для содействия руководству в выполнении его функций. (рис.6)

**Кому подотчетны внутренние аудиторы?**

*Процент респондентов, осуществляющих*

*внутренние проверки*

0% 20% 40% 60% 80%

Высшему руководству

(ген, фин., испол. директору)

Совету директоров

Аудиторскому комитету

Головному офису

Иное

Рис. 6.

Однако следует иметь в виду, что если служба внутреннего аудита подотчетна исключительно высшему руководству, то внутренний аудит может утратить свою независимость и объективность.  
Например:

* Если рекомендации внутренних аудиторов касаются вопросов, входящих в непосредственную компетенцию высшего руководства, они могут остаться нереализованными
* В случае мошенничества со стороны руководства противоправные действия могут остаться нераскрытыми, так как информация внутренних аудиторов не будет передана другим
* Определение видов деятельности службы внутреннего аудита основывается на ее целях и задачах в компании. Правил в отношении этого вопроса не существует, однако можно привести некоторые примеры передового опыта в области внутреннего аудита на современном этапе:
* Использование оценки бизнес-рисков при составлении планов проверок. Разработка годовых планов аудита должна осуществляться на основе систематизированной оценки бизнес-рисков, а ресурсы должны распределяться по приоритетным направлениям
* Ориентация на виды деятельности, обеспечивающие полезный эффект. За счет регулярного анализа бизнес-рисков и процессов внутренние аудиторы могут предлагать продуманные рекомендации, приносящие компании существенную пользу
* Аудит информационных систем. Оценка внутреннего контроля в области ИТ приобретает все большее значение в связи с растущей зависимостью компаний от их надежности. Несмотря на то, что такие проверки проводятся ИТ-специалистами, эти аудиты могут входить в область ответственности службы внутреннего аудита
* Реакция на растущие ожидания основных заинтересованных сторон. Это повлекло за собой необходимость в следующем: Оценка используемых компанией процессов и средств контроля, позволяющих выявлять, оценивать и управлять бизнес-рисками.

**2.3. Перспективы развития внутреннего аудита в России**

Одним из наиболее действенных инструментов, позволяющим выявить возможности повышения эффективности бизнеса, и, следовательно, одним из конкурентных преимуществ компании может стать внутренний аудит. Еще до недавних пор внутренний аудит в компании во многих случаях играл роль «золушки», которая выполняет нелегкую и не всегда чистую работу и которую по большому счету никто не любит. Но постепенно подобное отношение чудесным образом изменилось. Сегодня внутренний аудит в моде - многие руководители и собственники хотели бы внедрить его у себя в компаниях, часто не вполне осознавая, насколько огромен его потенциал. Между тем перед внутренним аудитом ставятся все более масштабные задачи, повышаются требования к нему и, соответственно, растет нагрузка на внутренних аудиторов. В некоторых случаях к внутреннему аудиту начинают относиться как к палочке-выручалочке, которая все сможет исправить.

Внутренний аудит - понятие не новое, однако он привлек к себе особое внимание лишь в начале третьего тысячелетия. Растущий интерес к внутреннему аудиту в мире обусловлен, по нашему мнению, рядом факторов: во-первых, внутренний аудит является одним из немногих доступных на данный момент и в то же время недооцененных ресурсов, правильное использование которых может повысить эффективность компании; во-вторых, череда громких корпоративных скандалов, прокатившихся по США и Западной Европе, дала основания считать, что институт внешнего аудита может давать серьезные сбои, вследствие которых терпят банкротства даже крупнейшие фирмы; в-третьих, наличие в компании хорошего корпоративного управления, одним из неотъемлемых звеньев которого становится внутренний аудит, - положительный сигнал для потенциальных инвесторов и кредиторов, повышающий инвестиционную привлекательность компании.

В российских условиях к вышеназванным факторам добавляется ряд других. Прежде всего, это желание собственников и менеджмента упорядочить структуру и организацию бизнес-процессов, что может привести к существенной экономии средств компании. Кроме того, наличие внутреннего аудита становится весьма актуальным для собственников-управленцев, которые отходят от непосредственного ведения дел на фирме, передавая бразды правления в руки профессиональных менеджеров. Наконец, планы выхода в краткосрочной или среднесрочной перспективе на международные рынки капитала диктуют компаниям необходимость создания служб внутреннего аудита. В частности, правила крупнейших фондовых бирж предусматривают наличие в компании внутреннего аудита как обязательное условие внесения ценных бумаг компании в котировальные списки биржи. Внутренний аудит есть деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Сегодня идут интенсивные дискуссии на тему, какое соотношение должно быть между временем, которое внутренний аудит уделяет деятельности по предоставлению гарантий и деятельности по предоставлению консультаций. Некоторые представители профессии ратуют за «абсолютную чистоту», предполагая, что основная ценность внутреннего аудита заключается именно в предоставлении объективных гарантий и поэтому консультации должны занимать минимальное время в графике работы аудиторов. Ведь чем больше внутренний аудит занят консультационной работой, тем больше (в общем случае) потенциальная угроза объективности внутреннего аудита: проекты и области, где внутренний аудитор сегодня участвовал в качестве консультанта, подлежат проверке внутренним аудитором завтра. Сторонники другой точки зрения утверждают, что внутренний аудит может быть наиболее полезен для компании именно на этапе изменения и/или внедрения систем/процедур, поскольку для компании потенциальные выгоды от такого участия внутренних аудиторов в качестве консультантов все же превышают риск снижения объективности результатов работы внутренних аудиторов в будущем. Тем более что есть достаточно много способов нивелировать отрицательное влияние на объективность внутренних аудиторов. Поскольку основная задача внутреннего аудита, на мой взгляд, - предоставление объективных гарантий (которые возникают в результате тех самых проверок, хотя «проверка» - не самое удачное слово в лексиконе внутреннего аудитора), следует быть предельно аккуратным в вопросе увеличения относительной доли консультационной работы, чтобы избежать отрицательного влияния на последующую объективность внутреннего аудита.   
    Внутренний аудит необходим не только собственникам, но и менеджменту компании. Задача менеджеров - управлять бизнесом, достигая поставленных целей наиболее эффективным образом. Успешность выполнения этой задачи зависит в значительной степени от двух факторов: 1) обладает ли менеджер информацией, необходимой для принятия правильных управленческих решений; 2) существует ли эффективная система контроля выполнения принятых решений.

Менеджеры, для которых управление бизнесом является частью повседневной работы, не всегда способны объективно оценить ситуацию. Даже если менеджер считает, что эффективно контролирует все процессы, у него, как правило, нет времени и специфических навыков для сбора и структурирования соответствующей информации. Внутренний аудит, по сути своей работы, обладает информацией по всем аспектам деятельности компании и инструментарием для обобщения и анализа данных, поэтому тесное взаимодействие с внутренним аудитом повышает эффективность принятия решений менеджментом. Именно внутренний аудит является объективным источником информации, помогающим менеджеру по-новому, «не замыленным глазом» посмотреть на вещи и оценить качество выполнения принятых управленческих решений.

Наличие эффективного внутреннего аудита становится критичным для успешного развития компании в условиях быстрых изменений внешней среды, повышения сложности процессов управления, разделения функций владения и управления бизнесом. Насколько при этом внутренний аудит будет полезным для компании, зависит в значительной степени от того, какие задачи будут перед ним поставлены.

Современный внутренний аудит способен и должен выполнять разнообразные и масштабные задачи.

Во-первых, он оценивает систему внутреннего контроля в части достоверности информации, соблюдения законодательства, сохранности активов, эффективности и результативности деятельности отдельных операционных и структурных подразделений.

Во-вторых, проводит анализ и оценку эффективности системы управления рисками и предлагает методы снижения рисков.

В-третьих, оценивает соответствие системы корпоративного управления компании принципам корпоративного управления.

Одним из важнейших направлений деятельности внутреннего аудита становится аудит информационных систем (информационных технологий).

Внутренний аудит может многое, но не является универсальным решением всех проблем компании. Например, внутренний аудит:

* не может ликвидировать или идентифицировать все случаи человеческих ошибок или злоупотреблений, но может минимизировать их вероятность и увеличить вероятность их скорого обнаружения посредством аудита систем/процедур;
* не может аудировать каждый бизнес-процесс каждый год, но может оптимизировать выбор проверяемых областей/подразделений на основе проведения предварительного риск-анализа;
* не должен разрабатывать процедуры для подразделений/отделов компании, поскольку это отрицательно влияет на независимость внутреннего аудита, но может анализировать процедуры, разработанные другими подразделениями/отделами, на предмет их эффективности в рамках системы внутреннего контроля компании.

Сегодня происходит трансформация внутреннего аудита в инструмент оценки рисков, наблюдается смещение акцентов от оценки отдельных операций к оценке рисков в деятельности организации в целом. Какие задачи решает внутренний аудит в области управления рисками?

Во-первых, внутренние аудиторы в ходе различных видов аудитов предоставляют аудиторские рекомендации, позволяющие предотвратить риск или снизить его до приемлемого уровня.

Во-вторых, внутренние аудиторы проводят оценку надежности и эффективности системы управления рисками.

В-третьих, внутренние аудиторы при соблюдении определенных условий могут помогать менеджменту в разработке и внедрении системы управления рисками компании. Однако здесь, как и в случае с системой внутреннего контроля, следует иметь в виду, что анализ и управление рисками - это задача менеджмента компании, в решении которой внутренний аудит оказывает содействие менеджменту.

Подводя итоги, хочу отметить, что на сегодняшний день складываются благоприятные условия для того, чтобы внутренний аудит продемонстрировал свои широкие возможности и доказал свою необходимость как собственникам, так и менеджменту компаний. А у собственников и менеджмента компаний может появиться мощный инструмент повышения эффективности бизнеса.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключение данной курсовой работы хочется отметить, что внутренний аудит - понятие не новое, однако он привлек к себе особое внимание лишь в начале третьего тысячелетия.

Современный внутренний аудит способен и должен выполнять разнообразные и масштабные задачи:

Во-первых, он оценивает систему внутреннего контроля в части достоверности информации, соблюдения законодательства, сохранности активов, эффективности и результативности деятельности отдельных операционных и структурных подразделений.

Во-вторых, проводит анализ и оценку эффективности системы управления рисками и предлагает методы снижения рисков. В-третьих, оценивает соответствие системы корпоративного управления компании принципам корпоративного управления.

Одним из важнейших направлений деятельности внутреннего аудита становится аудит информационных систем (информационных технологий).

Внутренний аудит может многое, но не является универсальным решением всех проблем компании.

На сегодняшний день складываются благоприятные условия для того, чтобы внутренний аудит продемонстрировал свои широкие возможности и доказал свою необходимость как собственникам, так и менеджменту компаний. А у собственников и менеджмента компаний может появиться мощный инструмент повышения эффективности бизнеса.

**Список использованной литературы:**

1. Аренс А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ./ Гл. редактор серии проф. Я.В.Соколов. (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту). — М.: Финансы и статистика, 2004
2. Богомолов А.М., Голощапов Н.А. Внутренний аудит. Организация и методика проведения. — М.: «Экзамен», 2004
3. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. — М.: «Экзамен», 2003
4. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика. (Серия «Учебники для вузов. Специальная литература»). — СПб.: Издательство «Лань», 2003
5. Данилевский Ю.А. Общий аудит, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов. — М.: Бухгалтерский учет, 2003
6. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004
7. Додж Р. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита: Пер. с англ.; предисловие С.А. Стукова. (Аудит: теория и практика). — М.: Финансы и статистика;  ЮНИТИ, 2003
8. Иткин Ю.М. Проблемы становления аудита. — М.: Финансы и статистика, 2002
9. Камышанов П.И. Практическое пособие по аудиту. — М.: ИНФРА-М, 2004
10. Крикунов А.В.«Закон об аудите в действии -М: ПРЕСС, 2002
11. Международные стандарты аудита и Кодекс этики профессиональных бухгалтеров (1999). — М.: МЦРСБУ, 2004
12. Макальская А.К. Внутренний аудит. – М: Аудит, 2003
13. Пупшис Т.Ф., Галузина С.М. Аудит основы аудита и аудиторской деятельности, Санкт-Петербург: Питер, 2001
14. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и использование работы внутреннего аудита» Одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте России от 20.10.1999
15. Родионова В.М. и др. Финансы. — М.: Финансы и статистика, 2002
16. Рекс С. Холмс. Состояние внутреннего аудита в России и СНГ. –М: Филинъ, 2005
17. Стандарты аудиторской деятельности: Учебное пособие.  (Серия «Высшее образование»). — М.: ИНФРА-М, 2004
18. Стоянов Е.А., Стоянова Е.С. Аудит, экспертная диагностика, финансовая стратегия. — М.: Форум, 2000
19. Стуков С.А., Голышев В.Д. Введение в аудит. — М.: Тарвер, 2001
20. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит – М: НОРМА, 2003
21. Терехов А.А. Аудит: перспективы развития. — М.: Финансы и статистика, 2004
22. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №119-ФЗ, 7 августа 2001 года