Министерство образования Российской Федерации

Хабаровский государственный технический университет

ДВИОТУПБ

Кафедра «Финансы и кредит и бухгалтерский учет»

Специальность «Финансы и кредит» №0010418

**Аудит как независимая форма контроля**

**Курсовая работа**

**По дисциплине Финансы**

Выполнила: студентка гр. ФК – 02у

Егорова Е.А.

Проверила: Репина О.В.

Хабаровск 2001г.

Содержание

Введение 2

Глава 1. Аудиторская деятельность 4

1.1 Сущность аудита и аудиторской деятельности. 4

1.2 Характеристика Аудиторской деятельности, пользователи информации финансовой отчетности 7

1.3 Цели и задачи аудиторской деятельности 9

ГЛАВА 2. Виды аудита 15

2.1 Внутренний и внешний аудит 15

2.2 Управленческий и хозяйственный аудит 19

2.3 Обязательный, первоначальный и др. 20

Глава 3. Проведение аудита 23

3.1 Принципы проведения аудита 23

3.2 Объем аудита бухгалтерской отчетности и стадии аудиторской проверки 24

3.3 Независимость аудиторов 29

Заключение 32

Литература 33

## Введение

Аудит имеет достаточно давнюю историю. Первые независимые ауди­торы появились еще в XIX в. в акционерных компаниях Европы.

**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 правдивости 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. Доверительность 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.

Аудиторские проверки необходимы и государственным .органам, судьям, прокурорам и следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

В России за последние годы проведена определенная работа по становлению института аудиторства. Принят Указ Президента об аудиторской деятельности в РФ № 2263 от 22.12.93. Этим Указом утверждены Временные правила аудиторской деятельности в Российской Феде­рации, образована Комиссия по аудиторской деятельно­сти при Президенте Российской Федерации. За период после принятия данного Указа Правительством РФ ут­вержден ряд нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации, оп­ределены порядок проведения аттестации на право осу­ществления аудиторской деятельности и порядок выдачи лицензий на осуществление аудиторской деятельности, определены субъекты, которые должны подвергаться обя­зательному аудиту,

Комиссией по аудиторской деятельности при Прези­денте РФ предоставлено право проводить квалификационные экзамены (аттестацию) по общему аудиту более чем тридцати вузам и другим организациям, при кото­рых созданы специальные центры по проведению ква­лификационных экзаменов на право заниматься ауди­торской деятельностью. За прошедший период в этих центрах успешно сдали экзамены и получили аттестаты в области общего аудита более 26 000 аудиторов, в области инвестиционных институтов — 1600 человек. Аналогич­ную работу в области банковского аудита проводит Цен­тральный банк РФ, в области страхового аудита—Ми­нистерство финансов (ранее Росстрахнадзор).

В моей курсовой освещены теоретические основы аудитор­ской деятельности, приведены понятие, цели и задачи аудита как независимого вида контроля. Рассмотрены правовые и организационные принципы аудиторской деятельности, приве­дена общая классификация аудиторских деятельности. Рассмотрены виды аудиторских услуг: обязательный и инициативный аудит, сопутствующие аудиту виды услуг. Подробно рассмотрена независимость аудиторов, и многое другое.

Мне нравится независимость аудиторов, я сама хотела бы быть аудитором.

# **Глава 1**. Аудиторская деятельность

## 1.1 Сущность аудита и аудиторской деятельности.

В Российской Федерации финансовый контроль осуществ­ляется в виде государственного финансового контроля и ауди­торской деятельности, которые находятся в стадии станов­ления и постепенного совершенствования в соответствии с по­требностями правового государства. Государственный финансовый контроль ведется как в масштабе Российской Федерации, так и в субъектах России. Кроме того, на уровне местного самоуправ­ления осуществляется муниципальный финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль в России осуществ­ляют: Счетная палата Российской Федерации, Контрольно-ревизионный аппарат Минфина России, состоящий из Депар­тамента государственного финансового контроля и аудита МФ РФ и контрольно-ревизионных управлений Минфина России в субъектах Российской Федерации, Министерство РФ по нало­гам и сборам, Федеральная служба России по валютному и экс­портному контролю, Федеральное казначейство. Государствен­ный таможенный комитет, контрольные органы Законодатель­ных (исполнительных) органов субъектов Российской Федера­ции (счетные палаты или аналогичные органы субъектов РФ).

Основные функции включают: проверку пра­вильности образования государственных средств, их сохранно­сти и целевого использования; контроль правильности и эффек­тивности использования кредитных ресурсов; осуществление обоснованности и правомерности действий кредитных учреждений в части использования средств организаций и физических лиц; контроль государственного внутреннего и внешнего долга.

При выявлении нарушений, за которые предусмотрена уго­ловная ответственность, органы государственного финансового контроля должны передать материалы ревизии или проверки в правоохранительные органы.

Правом назначения проверок соответствующими органами пользуются Президент РФ, Государственная Дума и Совет Фе­дерации Федерального Собрания РФ, Главное контрольное управление Президента РФ, федеральные органы исполнитель­ной власти, органы власти субъектов РФ, правоохранительные органы — суды, прокуратура, милиция, федеральные службы безопасности и налоговой полиции — в пределах их компетен­ции, руководители органов государственного финансового кон­троля.

Федеральные органы государственной власти, органы госу­дарственной власти субъектов Российской Федерации, государ­ственные и унитарные организации должны осуществлять ве­домственный контроль за законностью расходования государст­венных средств, поступивших в их распоряжение, полнотой и своевременностью исполнения обязательств перед бюджетом, бюджетами субъектов, внебюджетными фондами, в том числе по налогам и другим обязательным платежам, правильного ве­дения учета и др.

**Аудит** — это лицензируемая предпринимательская деятельность ат­тестованных независимых юридических и физических лиц (аудиторских компаний и отдельных аудиторов) — законных участников экономичес­кой деятельности, направленная на подтверждение достоверности фи­нансовой, бухгалтерской и налоговой отчетности, для уменьшения, до приемлемого уровня информационного риска для заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности, представляемой предприяти­ем (организацией) собственникам, а также другим юридическим и физи­ческим лицам.

Данное определение аудита отражает:

1. единую цель проведения аудита — подтверждение достоверности отчетности, снижение риска использования ее в экономической деятельности;
2. единые требования ведения аудита — наличие аттестатов и лицен­зий;
3. единые и обязательные условия — аудит проводится независимы­ми субъектами.

Аудиторская деятельность (аудит) в России представляет со­бой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудитор­ских фирм) по осуществлению вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, документов бухгалтер­ского учета, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказа­нию иных аудиторских услуг [5].

Аудитор (от лат. auditor — слушатель, ученик, последователь) — лицо, проверяющее состояние финансово-хозяйственной дея­тельности предприятия за определенный период. Аудитор отли­чается от ревизора по своей сущности, по подходу к проверке документации, по взаимоотношениям с клиентом, по выводам, сделанным по результатам проверки, и т.д.

Аудиторская деятельность включает помимо проверок оказа­ние различного рода услуг: ведение и восстановление учета, консультации по вопросам ведения учета, налогообложения, обу­чение и др.

Известный американский специалист в области теории и практики аудита проф. Дж. Робертсон подчеркивает, что аудит — это деятельность, направленная на уменьшение предпринима­тельского риска. И далее заключает, что аудит способствует уменьшению до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов. Можно примерно под­считать (спрогнозировать) этот риск и определить вероятность благоприятных событий. В то же время предпринимательский риск компании (фирмы, организации) прямого влияния на ау­диторов не оказывает.

Аудит отличается и от судебно-бухгалтерской экспертизы. Отличие состоит в том, что аудит — независимая проверка, а судебно-бухгалтерская экспертиза осуществляется по решению судебных органов. Специфика судебно-бухгалтерской эксперти­зы проявляется в ее процессуально-правовой форме, обеспечи­вающей получение источника доказательств в применении экс­пертных знаний в области бухгалтерского учета в ходе исследо­вания совершенных хозяйственных операций.

Аудит существует независимо от наличия или отсутствия уго­ловного или гражданского дела, в то время как судебно-бухгалтерская экспертиза не может существовать вне уголовного или арбитражного дела, поскольку представляет собой процес­суально-правовую форму (правовую сторону данного вида экс­пертизы).

Аудитор может быть привлечен в качестве эксперта-бухгалтера при проведении судебно-бухгалтерской экспертизы. Эксперт как самостоятельная процессуальная фигура, как ква­лифицированный специалист в области бухгалтерского учета и контроля самостоятельно определяет методы исследования, так как несет ответственность за обоснованность своих выводов. Уголовный кодекс Российской Федерации не предусматри­вает никаких ограничений для аудиторов-специалистов в выполнении функций эксперта-бухгалтера.

В России аудиторская деятельность и профессия аудитора в их современном виде появились сравнительно недавно в связи с экономическими преобразованиями в стране в настоящее время. Между тем, как отмечает известный специалист в области ауди­та, контроля и ревизии проф. Ю. А. Данилевский, попытки соз­дать в России институт аудита предпринимались в 1889, 1912 и 1928 гг., но все они закончились провалом.

Четвертая попытка, предпринятая в конце 80-х годов, оказа­лась, как нам представляется, наиболее успешной. Первый тол­чок к появлению аудиторских фирм дало образование в СССР совместных предприятий (СП). Для этих предприятий аудитор­ская проверка стала обязательной для подтверждения годовых отчетов. В 1987г. на основе постановления СМ СССР в нашей стране была создана первая хозрасчетная фирма «Акционерное общество «Инаудит». Эта фирма занималась аудиторскими про­верками, консультированием СП по налогообложению, по раз­личным правовым вопросам и др.

В настоящее время в России создано и успешно функциони­рует более трех тыс. аудиторских фирм. К ним относятся такие, как «ФБК», «Росэкспертиза», «Руфаудит», «Аудиторская палата «АСВП» (Москва), «Актионаудит» (Екатеринбург) и др.

В Москве, Санкт-Петербурге и других городах России от­крыли свои филиалы крупнейшие межконтинентальные ауди­торские фирмы — «Артур Андерсен», «Эрнст энд Янг», «KPMG» и др.

Кроме аудиторских фирм аудитом в России занимаются и частнопрактикующие аудиторы (аудиторы-предприниматели), которых насчитывается более 2000 человек.

Аудитор является представителем свободной профессии, как, например, частнопрактикующие адвокаты, врачи, музыканты. Однако аудиторы, работающие в одиночку, в развитых странах с рыночной экономикой в настоящее время встречаются все реже.

## 1.2 Характеристика Аудиторской деятельности, пользователи информации финансовой отчетности

На макроэкономическом уровне аудит выступает как элемент ры­ночной инфраструктуры, необходимость функционирования которого определяется следующими обстоятельствами:

а) бухгалтерская отчетность используется для принятия решений заинтересованными пользователями ее, в том числе руководством, уча­стниками и собственниками имущества экономического субъекта, ре­альными и потенциальными инвесторами, работниками, заимодавца­ми, поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, орга­нами власти и общественностью в целом;

б) бухгалтерская отчетность может быть подвержена искажениям в силу ряда факторов, в частности применения оценочных значений и возможности неоднозначной интерпретации фактов хозяйственной жиз­ни; помимо этого, достоверность бухгалтерской отчетности не обеспе­чивается автоматически ввиду возможностей пристрастности ее соста­вителей;

в) степень достоверности бухгалтерской отчетности, как правило, не может быть самостоятельно оценена большинством заинтересован­ных пользователей из-за затрудненности доступа к учетной и прочей информации, а также многочисленности и сложности хозяйственных операций, отражаемых в бухгалтерской отчетности экономических субъектов.

Данное определение можно проиллюстрировать табл. 1.1.

Таблица 1.1. **Характеристика аудиторской деятельности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Аудит. услуги | Аудит | Другие виды проверок | Сопутствующие работы |
| Цель оказания услуг | Выражение мнения о достоверности отчет­. | Обзор допущенных предпри­ятием нарушений | В зависимости от вида сопутствующих услуг |
| Степень выборки | До 100% с учетом ве­личины (уровня) суще­ственности | В зависимости от вида про­верки по согласованию с заказч. | Не установлена |
| Доказательства ти­пичных нарушений | Аудиторские доказа­тельства на все нару­шения | Аудиторские доказательства на часть типичных нарушений, на остал. часть — ауди­т. информация |  |
| Доказательства от­дельных нарушений | Аудиторские доказа­тельства | Подтверждением обнаруже­ния отдельных нарушений служат аудиторские доказа­тельства |  |
| Уровень гарантии до­стоверности отчетно­сти | Больший уровень га­рантии | Меньший уровень гарантии |  |
| Формы отчета | Аудиторское заключе­ние | Отчет аудиторской фирмы (аудитора) | Отчет аудиторской фирмы (аудитора) |
| Виды аудиторской  деятельности | Аудиторская проверка | Выборочная проверка от­дельных сторон деятельнос­ти, тематическая проверка, комплексная проверка | Другие услуги, разрешен­ные действующим законо­дательством |

В условиях рынка предприятия являются независимыми произво­дителями. Однако финансовые результаты их деятельности интересуют достаточно большое количество пользователей информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прежде всего, информация о деятельности предприятия интересует тех, кто входит в так называемые партнерские группы предприятия, т.е. непосредственно участвует в его финансовой и хозяйственной дея­тельности, вносит свой вклад в эту деятельность, требует компенса­ции за свой вклад и, исходя из своих интересов, анализирует информа­цию о предприятии.

В табл. 1.2 представлена характеристика основных партнерских групп предприятия.

Таблица 1.2 партнерских групп (пользователей информации) предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Партнерские группы | Вклад в деятельность  предприятия | Требования компенсации | Объект анализа |
| 1. Администра­ция, руковод­ство | Знание дела и умение руководить | Оплата труда, привилегии | Вся инф., полезная для управле­ния |
| 2. Персонал, служащие | Выполнение работ в  соответствии с разделением труда | . Зарплата и социальные условия | Финансовые результаты |
| 3. Поставщики | Поставка материаль­ных ресурсов | Договорная цена | Финансовое положение |
| 4. Покупатели и клиенты | Сбыт продукции  и услуг | Договорная цена | Финансовое положение |
| 5. Собствен­ники | Собственный капитал | Дивиденды | Финансовые результаты и финансовое положение |
| 6. Заимодавцы | Заемный капитал | Проценты | Ликвидность баланса |
| 7. Государст­венные органы  и внебюджет­ные фонды | Услуги общества | Налоги и другие  сборы и взносы | Финансовые результаты и их слагаемые |

Следует отметить, что не все группы пользователей имеют равный доступ к информации: только администрация и частично собственни­ки могут анализировать все данные управленческого и финансового учета, бухгалтерской (финансовой) и другой отчетности. Остальные группы ограничены только данными публичной бухгалтерской (фи­нансовой) отчетности.

Эти пользователи, потребители финансовой информации, непос­редственно и «жестко» заинтересованы в финансовых результатах дея­тельности предприятия, так как от этих результатов зависит их соб­ственное финансовое благополучие, доходы бюджета.

Кроме того, существует еще одна довольно обширная группа пользо­вателей финансовой отчетности, которые непосредственно не заинте­ресованы в результатах деятельности предприятия, но представляют и защищают интересы первой группы потребителей.

К ним относятся:

• аудиторы и аудиторские фирмы;

• консультанты по финансовым вопросам;

• специалисты в области ценных бумаг и фондовых бирж (брокеру и дилеры);

• юристы и юридические фирмы;

• регулирующие органы;

• пресса и информационные агентства;

• торгово-производственные агентства;

• широкая публика.

## 1.3 Цели и задачи аудиторской деятельности

Цели и задачи аудиторской деятельности весьма многогран­ны. Общая классификация аудиторской деятельности представ­лена на рис. 1.1.

Исходя из приведенной классификации целесообразно рас­сматривать цели и задачи аудиторской деятельности. Примат в этом отношении принадлежит именно внешнему аудиту, цель и основные задачи которого приведены во Временных правилах аудиторской деятельности в Российской Федерации и россий­ских правилах (стандартах) аудиторской деятельности.

Аудиторская деятельность

Сопутствующие аудиту услуги

## Аудит

### Внутренний

### Внешний

Консультации по учету, налогообложению, составлению отчетности и др.

### Обязательный

Инициативный

### Ведение учета

По специальным аудиторским заданиям

Восстановление учета

Анализ хозяйственной деятельности и др.

Рис. 1.1. Общая классификация аудиторской деятельности в России

Главная цель внешнего аудита — дать объективные, реаль­ные и точные сведения об аудируемом объекте.

Достижению главной цели способствуют особенности (требования) ведения аудиторской деятельности: независимость и объективность при проведении проверок; конфиденциаль­ность, профессионализм, компетентность и добросовестность аудитора; использование методов статистики и экономического анализа; применение новых информационных технологий; уме­ние принимать рациональные решения по данным аудиторской проверки; доброжелательность и лояльность по отношению к клиентам; ответственность аудитора за последствия его реко­мендаций и заключений по результатам аудиторских проверок; содействие росту авторитета аудиторской профессии.

Перечисленные выше особенности определяют нормы пове­дения аудитора.

Независимость аудитора обусловливается тем, что он не яв­ляется сотрудником государственного учреждения, не подчинен контрольно-ревизионным органам и не работает под их контро­лем, соблюдает стандарты профессионального аудиторского объединения (ассоциации), не имеет на проверяемых предпри­ятиях никаких имущественных или личных интересов. Объек­тивность обеспечивается высокой профессиональной подготов­кой аудитора, большим практическим опытом, знанием новей­шей методической литературы.

Конфиденциальность — важнейшее требование при осуществ­лении аудиторской деятельности. Аудитор не должен предостав­лять никакому органу каких-либо сведений о хозяйственной деятельности проверяемого им объекта. За разглашение секре­тов своих клиентов он должен нести ответственность по закону, а также моральную, а если предусмотрено договором, то и мате­риальную\* ответственность.

Аудитор должен обладать необходимой профессиональной квалификацией, заботиться о поддержании ее на должном уров­не, соблюдать требования нормативных документов. Аудитор не должен оказывать клиенту услуги в тех областях экономики, в которых не имеет достаточных профессиональных знаний.

Применение методов статистики и экономического анализа позволяет организовать анализ проведенных проверок на высоком научном уровне, получить более объективные и достовер­ные данные для принятия решений.

Применение новых информационных технологий заключается преимущественно в использовании вычислительной техники для организации аудиторской деятельности. Это касается и прове­дения проверки, и анализа отчетности, ведения и восстановле­ния учета.

По результатам проверки аудитор может сделать необходимые рациональные выводы, которые помогут клиенту в организации работы и ведении бухгалтерского учета.

Ответственность аудитора проявляется в том, что он отве­чает за свое заключение о финансовых отчетах проверяемого предприятия. Ответственность за содержание отчетов несет ру­ководство проверяемого предприятия.

Внешний аудит проводится на договорной основе аудитор­скими фирмами или индивидуальными аудиторами с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и фи­нансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Внешний аудит в Российской Федерации с точки зрения на­правлений аудиторской деятельности и отраслевых особенно­стей подразделяется на .общий аудит, страховой аудит, аудит банков, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов.

Внутренний аудит представляет собой независимую деятель­ность в организации по проверке и оценке ее работы в интере­сах руководителей. Цель внутреннего аудита — помочь сотруд­никам организации эффективно выполнять свои функции. Внутренний аудит проводят аудиторы, работающие непосредст­венно в данной фирме. В небольших организациях может и не быть штатных аудиторов. В этом случае проведение внутреннего аудита можно поручить ревизионной комиссии или аудиторской фирме на договорных началах.

Аудит может быть инициативным (добровольным), когда он проводится по решению руководства предприятия или его учре­дителей, или обязательным, если его проведение обусловлено прямым указанием в федеральном законе или постановлении Правительства РФ.

Основная цель инициативного аудита — выявить недостатки в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, в на­логообложении, провести анализ финансового состояния хозяйствующего объекта и помочь ему в организации учета и отчет­ности.

Инициативный аудит проводится обычно по решению руко­водства экономического субъекта. Цели инициативного аудита могут быть самыми различными: контроль и анализ состояния бухгалтерского учета в целом или отдельных его разделов; выяв­ление состояния финансовой отчетности; организация делопро­изводства по бухгалтерскому учету; оценка применяемых средств и методов автоматизации учета; оценка состояния рас­четов по налогообложению и др.

Можно назвать несколько причин проведения инициатив­ного аудита. Во-первых, многие предприятия, особенно эксгосударственные, ранее подвергавшиеся тщательному внутриве­домственному контролю, прошедшие в последние годы проце­дуру приватизации и акционирования и превратившиеся в ак­ционерные общества, лишились контроля со стороны специаль­ных органов. Во-вторых, текучесть бухгалтерских кадров, кото­рая в свою очередь вызывается различными обстоятельствами — недостаточно высокой оплатой, нежеланием руководства новых экономических структур относиться к главному бухгалтеру как к одному из основных контролеров за законностью хозяйственных операций и др. В-третьих, низкая квалификация бухгалтерских кадров на некоторых предприятиях, особенно на вновь образо­ванных.

Руководители предприятий и организаций, сталкивающиеся с такими проблемами, сами обращаются в аудиторские фирмы с просьбами о помощи.

Инициативный аудит может быть как комплексным, так и тематическим, т. е. в этом случае контролю и анализу подверга­ются только отдельные разделы и участки учета. Различной мо­жет быть и глубина проверки: полная и сплошная проверка данных учета начиная с первичных документов, проведение инвентаризации активов и обязательств, выборочная проверка данных первичного учета или только данных, содержащихся в учетных регистрах и отчетности.

Если инициативный аудит носит комплексный характер, то охватывает все приведенные выше цели. Методика проведения инициативного аудита не отличается от проведения обязатель­ного аудита.

Обязательный аудит в нашей стране проводится в соответст­вии с Постановлением Правительства РФ от 07.12.94г.

Аудит по специальным аудиторским заданиям проводится по Проверке отдельных статей бухгалтерской отчетности, качест­венного состояния имущества, юридической и экономической экспертизы договоров (контрактов), регулирующих гражданско-правовые отношения, эффективности использования капитала и другим вопросам, непосредственно связанным с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта.

В последовательном развитии аудита можно выделить три стадии: подтверждающую, системно-ориентированную и стадию аудита, базирующуюся на риске.

На подтверждающей стадии аудита при проведении провер­ки аудитор-бухгалтер проверял и подтверждал практически каж­дою хозяйственную операцию, параллельно с бухгалтером созда­вал собственные учетные регистры. В настоящее время такую услугу назвали бы восстановлением или ведением учета.

Поскольку аудит — деятельность предпринимательская, направленная на извлечение прибыли, аудиторы должны применять такие методы проверки, которые позволили бы максимально сократить время на проведение проверки, не снижая качества.

*Системно-ориентированный аудит* предусматривает наблюдение систем, которые контролируют операции. Развитие аудита на данной стадии привело к тому, что аудиторы стали прово­дить экспертизу на основе внутреннего контроля. При хорошей работе системы внутреннего контроля облегчается проведение внешнего аудита.

*Аудит, базирующийся на риске*, — такой вид аудита, когда проверка может проводиться выборочно исходя из условий ра­боты предприятия, в основном узких мест (критических точек) в его работе. Сосредоточив аудиторскую работу в областях с более высоким риском, можно сократить время, затрачиваемое на проверку областей с низким риском. Те, кто полагается на суж­дение аудиторов, считают, что это может обеспечить более эф­фективную в отношении затрат проверку.

По объекту изучения принято выделять три вида аудита: финансовый, на соответствие и операционный

*Финансовый аудит* (аудит финансовой отчетности) преду­сматривает оценку достоверности финансовой информации. В качестве критериев оценки обычно выступают общепринятые принципы организации бухгалтерского учета. Финансовый ау­дит проводится преимущественно независимыми аудиторами, результатом работы которых является заключение относительно финансовых отчетов. По форме и содержанию финансовый ау­дит наиболее близок к аудиту, осуществляемому в России.

*Аудит на соответствие* предназначен для выявления соблю­дения предприятием конкретных правил, норм, законов, инст­рукций, договорных обязательств, которые оказывают воздейст­вие на результаты операции или отчеты. В процессе проверки на соответствие устанавливают, соответствует ли деятельность предприятия его уставу, правильно ли начисляются средства на оплату труда, обоснованно ли производится начисление и упла­та налогов и др. Проверки на соответствие требуют установле­ния соответствующих критериев для оценки финансовой отчет­ности.

*Операционный аудит* используется для проверки процедур и методов функционирования предприятия, для оценки произво­дительности и эффективности. Его можно эффективно исполь­зовать для проверки выполнения бизнес-планов, смет, различ­ных целевых программ, работы персонала и др. Иногда такой аудит называют аудитом эффективности работы предприятия или деятельности администрации.

В зависимости от намеченных целей операци­онный аудит проводится: на межотраслевом, отраслевом, внут­рихозяйственном уровне; внешними или внутренними аудито­рами; в интересах внешних либо внутренних пользователей.

# ГЛАВА 2. Виды аудита

## 2.1 Внутренний и внешний аудит

Основными видами аудита являются внутренний и внешний аудит.

**Внутренний аудит.** Его основная задача — решение отдельных фун­кциональных проблем управления, разработка и проверка информа­ционных систем предприятия. Внутренний аудит — неотъемлемая часть управленческого контроля предприятия. Он может быть и независи­мым, т.е. непосредственно подчиняться не исполнительному органу предприятия, а внешним учредителям.

Правило (стандарт) аудиторской деятельности в РФ определяет внутренний аудит как 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.

Организация, роль и функции внутреннего аудита определяются самим экономическим субъектом, а именно его руководством и (или) собственниками в зависимости от:

1. содержания и специфики деятельности экономического субъекта;
2. объемов показателей финансово-экономической деятельности эко­номического субъекта;
3. сложившейся системы управления экономического субъекта;
4. состояния внутреннего контроля.

Функции внутреннего аудита могут выполнять специальные служ­бы или отдельные аудиторы, состоящие в штате экономического субъек­та, ревизионные комиссии (ревизоры), привлекаемые для целей внут­реннего аудита сторонние организации и (или) внешние аудиторы.

К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собствен­никами и (или) руководством экономического субъекта ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов.

Работа внутреннего аудита имеет для руководства и (или) соб­ственников экономического субъекта информационное и консульта­ционное значение; она призвана содействовать оптимизации деятельности экономического субъекта и выполнению обязанностей его ру­ководства.

Объекты внутреннего аудита могут быть различными в зависимос­ти от особенностей экономического субъекта и требований его руко­водства и (или) собственников. Как правило, функции внутреннего аудита включают:

1. проверки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработку рекомендаций по улучшению этих систем;
2. проверки бухгалтерской и оперативной информации, включая эк­спертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных ста­тей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;
3. проверки соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства и (или) собственников;
4. проверку деятельности различных звеньев управления;
5. оценку эффективности механизма внутреннего контроля, изуче­ние и оценку контрольных проверок в филиалах, структурных под­разделениях экономического субъекта;
6. проверки наличия, состояния и обеспечения сохранности иму­щества экономического субъекта;
7. работу над специальными проектами и контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;
8. оценку используемого экономическим субъектом программного обеспечения;
9. специальные расследования отдельных случаев, например подо­зрений в злоупотреблениях;
10. разработку и представление предложений по устранению выяв­ленных недостатков и рекомендаций по повышению эффектив­ности управления.

Объективность внутреннего аудита обеспечивается степенью его независимости в структуре управления экономического субъекта. Это требование к внутреннему аудиту, как правило, обеспечивается тем, что он подчиняется и обязан представлять отчеты только назначивше­му его руководству и (или) собственникам и независим от руководи­телей проверяемых филиалов экономического субъекта, структурных подразделений, органов внутреннего контроля и т.п.

Институтом внутренних аудиторов США (Institute of Internal Auditors) было разработано следующее определение:

Внутренний аудит — это независимая деятельность в организации (на предприятии) по проверке и оценке ее работы в ее интересах. Цель внутреннего аудита — помочь членам организации эффективно выпол­нять свои функции. Внутренние аудиторы предоставляют своей органи­зации (предприятию) данные анализа и оценки, рекомендации и другую необходимую информацию, являющуюся результатом проверок.

Внутренними аудиторами являются сотрудники, находящиеся в штате предприятия и подчиненные его руководству. Задачи внутреннего ауди­та определяются руководством, исходя из потребностей управления, как подразделениями предприятия, так и предприятием в целом.

Деятельность внутреннего аудитора заключается в выполнении ши­рокого круга различных функций, входящих в его обязанности.

Эти функции включают:

1. проверку систем контроля, направленную на выработку полити­ки компании в рамках законодательства;
2. оценку экономичности и эффективности операций компании;
3. проверку уровня достижений программных целей;
4. подтверждение достоверности информации, используемой руко­водством при принятии решений.

Внутренний аудит не только дает информацию о деятельности са­мой организации, но и подтверждает правильность и достоверность отчетов менеджеров. Используя информацию внутреннего аудита, ру­ководство предприятия может оперативно и своевременно осуществ­лять необходимые изменения внутри предприятия.

В определенной мере функции внутренних аудиторов выполняют ревизорские группы при бухгалтериях крупных предприятий, подчи­ненные главному бухгалтеру или финансовому директору, однако фун­кции внутренних аудиторов шире.

Внутренний аудит решает следующие задачи:

1. Контроль за состоянием активов и недопущение убытков.
2. Подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных про­цедур.
3. Анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации.
4. Оценка качества информации, выдаваемой управленческой ин­формационной системой.

Внутренний и внешний аудит дополняют друг друга и в то же время существенно отличаются.

В табл. 1.3 перечислены основные особенности и отличия внутрен­него и внешнего аудита.

Таблица 1.3 Характеристика особенностей внутреннего и внешнего аудита

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Элементы | Внутренний аудит | Внешний аудит |
| Постановка задач | Определяется руководством, исходя из потребностей управ­ления: как внутренними подраз­делениями предприятия,так и предприятием в целом | Определяется договором между независимыми сто­ронами: предприятием и аудиторской фирмой (аудитором) |
| Объект | Решение отдельных функцио­нальных задач управления, раз­работка и проверка информа­ционных систем предприятия | Главным образом система учета и отчетности предприятия |
| Цель | Определяется руководством предприятия | Определяется законодатель­ством по аудиту: оценка достоверности финансо­вой отчетности и подтверж­дение соблюдений действующего законода­тельства |
| Средства | Выбираются самостоятельно (либо определяются стандарта­ми внутреннего аудита) | Определяются общеприня­тыми аудиторскими стандартами |
| Вид дея­тельности Организа­ция работы | Исполнительская деятельность Выполнение конкретных заданий руководства | Предпринимательская деятельность Определяется аудитором самостоятельно,исходя из общепринятых норм и пра­вил аудиторской проверки |
| Взаимо­отношения | Подчиненность руководству предприятия, зависимость от него | Равноправное партнерство, независимость |
| Субъекты | Сотрудники, подчиненные руко­водству предприятия и находя­щиеся в штате предприятия | Независимые эксперты, имеющие соответствующий аттестат и лицензию на пра­во заниматься этим ви­дом предпринимательства |
| Квалифика­ция | Определяется по усмотрению руководства предприятия | Регламентируется государством |
| Оплата | Начисление заработной платы по штатному расписанию | Оплата предоставленных услуг по договору |
| Ответствен­ность | Перед руководством за выполнение обязанностей | Перед клиентом и перед третьими лицами, установ­ленная законодательными и нормативными актами |
| Методы | Методы могут быть и одинаковыми при решении одинаковых задач (например, оценка достоверности информации). Имеются различия в степени точности и детальности | |
| Отчетность | Перед руководством | Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована, аналитическая часть передается клиенту |

## 2.2 Управленческий и хозяйственный аудит

Некоторые виды аудита называются управленческим или производ­ственным аудитом. Основной их задачей является 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 в помощь клиенту для повышения эффективности использования его мощностей и ре­сурсов и достижения намеченных целей.

Достаточно близок к управленческому аудиту аудит хозяйственной деятельности, который заключается в систематическом анализе хозяй­ственной деятельности организации, проводимом для определенных целей. Этот вид аудита иногда называют аудитом эффективности рабо­ты или административного управления и организации. При аудите хо­зяйственной деятельности предполагается, что аудитор должен провести объективное обследование и сделать всесторонний анализ определенных видов деятельности.

Проведение аудита хозяйственной деятельности может осуществ­ляться как по заказу администрации, так и по требованию третьей стороны, в том числе и государственных органов.

Аудит на соответствие требованиям заключается в анализе опреде­ленной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях установления ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам. Если такие условия (например, внутренние правила контро­ля) установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляется сотрудниками предприятия, которые выполняют функцию внутрен­него аудита. Если условия устанавливаются кредиторами (например, ' требование поддержания определенного соотношения между оборот­ным капиталом и краткосрочными обязательствами), то, поскольку они часто связаны с финансовыми отчетами 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.

## 2.3 Обязательный, первоначальный и др.

Обязательный и инициативный аудит. Обязательный аудит регламен­тируется государством. В Российской Федерации Правительством РФ утверждены основные критерии (система показателей), деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая), отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. В табл. 1.4. представлены критерии, экономические субъекты, показа­тели отчетности и нормативы обязательного аудита.

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

Первоначальный аудит проводится аудитором или аудиторской фир­мой впервые для данного клиента. Это существенно увеличивает риск

Таблица 1.4 Критерии, субъекты и показатели обязательного аудита

|  |  |
| --- | --- |
| Критерии | Экономические субъекты, показатели отчетности |
| 1. Организационно-правовая форма экономического субъекта | Открытое акционерное общество, независимо от числа акционеров и размера уставного капитала |
| 2. Вид деятельности экономического субъекта | 1. Банки и другие кредитные учреждения 2. Страховые организации и общества взаимного страхования 3. Товарные и фондовые биржи 4. Инвестиционные институты (инвестиционные и чековые инвестиционные фонды, холдинговые ком­пании) 5. Внебюджетные фонды (если источники их обра­зования — обязательные отчисления, предусмотрен­ные законодательством РФ со стороны юридичес­ких и физических лиц) 6. Благотворительные и иные (неинвестиционные) фонды (источники образования — добровольные пожертвования юридических и физических лиц) 7. Другие экономические субъекты, где обязатель­ная аудиторская проверка предусмотрена феде­ральными законами, Указами Президента РФ и по­становлениями Правительства РФ |
| 3. Источники форми­рования уставного капитала | Если в уставном капитале есть доля иностранных инвесторов |
| 4. Финансовые показатели экономи­ческого субъекта | (Кроме предприятий, находящихся полностью в го­сударственной или муниципальной собственности) 1. Объем выручки от реализации продукции (ра­бот, услуг) за год если более чем в 500 000 раз превышает мини­мальный размер оплаты труда (МРОТ) 2, Сумма активов баланса на конец года если более чем в 200 000 раз превышает МРОТ |

и трудоемкость аудита, поскольку у аудиторов нет представления об особенностях деятельности клиента, его системе внутреннего контро­ля и т.д.

Согласованный (повторяющийся) аудит осуществляется аудиторс­кой фирмой или аудитором не в первый раз. Планирование и процесс аудита опирается на знание специфики клиента, его слабых и сильных сторон в организации бухгалтерского учета, а также на результаты дли­тельного сотрудничества аудиторской фирмы (аудитора) с клиентом (консультирование, помощь в организации системы внутреннего кон­троля и т.д.).

Практика работы аудиторских фирм свидетельствует о преимуще­ствах повторяющегося, согласованного аудита. Такое сотрудничество обоюдовыгодно как аудиторам, так и клиенту.

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

Аудит финансовой отчетности и специальный аудит заключается в проверке отчетности субъекта с целью дачи заключения о правильно­сти ее составления в соответствии с установленными критериями и общепринятыми правилами бухгалтерского учета. Этот вид аудита про­водится сторонними аудиторами, нанятыми компанией, отчеты кото­рой проверяются. Результаты аудита финансовой отчетности публику­ются и рассылаются широкому кругу пользователей — владельцам ак­ций, кредиторам, органам государственного регулирования и др.

Специальный аудит направлен на проверку конкретных вопросов деятельности хозяйствующего субъекта, соблюдения определенных про­цедур, норм и правил. Обычно имеет целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, пра­вильность составления налоговой отчетности, использования социальных фондов, другие цели.

К перечисленным видам аудита необходимо добавить:

• налоговый аудит;

• ценовой аудит;

• экологический аудит.

В развитии аудита выделяются следующие три стадии и, соответ­ственно, вида аудита:

а) подтверждающий аудит. Проверка и подтверждение достоверно­сти бухгалтерских документов и отчетности;

б) системно ориентированный аудит. Аудиторская экспертиза на основе анализа системы внутреннего контроля. Доказано, что если си­стема внутреннего контроля работает эффективно, то не нужно про­водить детальную проверку, потому что в некоторой степени можно доверять системе внутреннего контроля в раскрытии ошибок и нару­шений. Там, где контроль неэффективен, клиенту даются рекоменда­ции, как улучшить систему;

в) аудит, в основе которого лежит риск. Сконцентрировав аудитор­скую работу в областях, где риски выше, можно сократить время, зат­рачиваемое на проверку областей с низким риском и тем самым обес­печить более эффективную с точки зрения затрат услугу.

С точки зрения экономических субъектов аудит подразделяется на:

• общий аудит (предприятия и их объединения независимо от орга­низационно-правовых форм и видов собственности, организации, учреждения);

• банковский аудит;

• аудит страховых организаций;

• аудит бирж;

• аудит внебюджетных фондов;

• аудит инвестиционных институтов.

# Глава 3. Проведение аудита

## 3.1 Принципы проведения аудита

Основные принципы аудита сформулированы в правиле (стандар­те) аудиторской деятельности РФ «Цели и основные принципы, свя­занные с аудитом бухгалтерской отчетности».

Аудиторские организации в ходе осуществления своей деятельнос­ти обязаны соблюдать профессиональные этические принципы аудита и использовать их в качестве основы для принятия любых решений профессионального характера.

Основные профессиональные этические принципы, связанные с аудиторской деятельностью, включают: независимость; честность; объективность; профессиональную компетентность; добросовестность; конфиденциальность; профессиональное поведение.

*Независимость* — принцип аудита, заключающийся в обязатель­ности отсутствия у аудитора при формировании его мнения финан­совой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтере­сованности в делах проверяемого экономического субъекта, превы­шающей отношения по договору на осуществление аудиторских ус­луг, а также какой-либо зависимости от третьих лиц. Требования к аудиту в части обеспечения независимости и критерии того, что ауди­тор не является зависимым, регламентируются нормативными доку­ментами по аудиторской деятельности, а также этическими кодекса­ми аудиторов. Независимость аудитора должна обеспечиваться как по формальным признакам, так и с точки зрения фактических обстоя­тельств.

*Честность* — принцип аудита, заключающийся в обязательной при­верженности аудитора профессиональному долгу, а также следовании общим нормам морали.

*Объективность* — принцип аудита, заключающийся в обязательно­сти применения аудитором непредвзятого, беспристрастного и само­стоятельного, не обусловленного каким-либо влиянием, подхода к рассмотрению любых профессиональных вопросов и формированию суждений, выводов и заключений.

*Профессиональная компетентность* — принцип аудита, заключаю­щийся в том, что аудитор должен владеть необходимым объемом зна­ний и навыков, позволяющим ему обеспечивать квалифицированное, качественное, отвечающее современным требованиям оказание про­фессиональных услуг. Аудиторской организации для обеспечения ква­лифицированного проведения аудита надлежит привлекать подготов­ленных, профессионально компетентных специалистов и осуществлять контроль за качеством их работы.

Аудиторская организация не должна оказывать услуги, выходящие за рамки профессиональной компетентности и пределы ее полномо­чий в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление ауди­торской деятельности.

*Добросовестность* — принцип аудита, заключающийся в обязатель­ности оказания аудитором профессиональных услуг с должной тща­тельностью, внимательностью, оперативностью и надлежащим исполь­зованием своих способностей. Принцип добросовестности подразуме­вает усердное и ответственное отношение аудитора к своей работе, но не должен трактоваться как гарантия безошибочности в аудиторской деятельности.

*Конфиденциальность* — принцип аудита, заключающийся в том, что аудиторы и аудиторские организации обязаны обеспечивать со­хранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе ауди­та, и не вправе передавать эти документы или их копии (как полнос­тью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо устно разглашать содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации. Принцип конфиденциальности должен соблюдаться неукоснительно, невзирая на то, что разглашение или распространение информации об экономическом субъекте не наносит ему по представлениям аудитора материального или иного ущерба. Соблюдение принципа конфиден­циальности обязательно вне зависимости от продолжения или прекра­щения отношений с клиентом и без ограничения по времени.

*Профессиональное поведение* — принцип аудита, заключающийся в соблюдении приоритета общественных интересов и в том, что ауди­тор должен поддерживать высокую репутацию профессии и воздерживаться от совершении поступков, несовместимых с оказанием аудиторских услуг и способных подорвать уважение и доверие к аудиторс­кой профессии, нанести ущерб ее общественному имиджу.

Если аудиторская организация (аудитор как физическое лицо) яв­ляется членом профессионального объединения, ей (ему) следует со­блюдать, наряду с вышеуказанными этическими принципами, также и правила этики, предусмотренные документами, принятыми на доб­ровольной основе профессиональным объединением, в котором со­стоит данная аудиторская организация (аудитор).

Аудиторская организация обязана осуществлять профессиональную деятельность, связанную с проведением аудита, предусматривающего подготовку по его результатам официального аудиторского заключе­ния, в соответствии с правилами (стандартами) аудиторской деятель­ности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

## 3.2 Объем аудита бухгалтерской отчетности и стадии аудиторской проверки

Определение объема аудиторской проверки является предметом профессионального суждения аудитора о характере и масштабе работ, проведение которых необходимо для достижения целей аудита и дик­туется обстоятельствами проверки.

Аудиторской организации при определении объема аудита следует исходить из требований нормативных документов, регламентирующих аудиторскую деятельность, положений договора аудиторской организа­ции с экономическим субъектом и конкретных особенностей проверки с учетом полученных знаний о деятельности экономического субъекта.

Аудиторская организация должна и вправе самостоятельно прини­мать решения о видах, количестве и глубине проведения аудиторских процедур; затратах времени; количестве и составе специалистов, тре­бующихся для осуществления полноценной аудиторской проверки и подготовки обоснованного аудиторского заключения.

Основные мероприятия, проводимые в ходе аудита, включают:

1. планирование аудита;
2. получение аудиторских доказательств;
3. использование работы других лиц и контакты с руководством эко­номического субъекта, третьими сторонами;
4. документирование аудита;
5. обобщение выводов, формирование и выражение мнения о бух­галтерской отчетности экономического субъекта.

Аудиторская проверка должна быть спланирована на основе дос­тигнутого аудиторской организацией понимания деятельности эконо­мического субъекта. Цель планирования состоит в том, чтобы органи­зовать эффективную и экономически оправданную проверку. На этапе планирования необходимо определить стратегию и тактику аудита, сроки его проведения; разработать общий план и программу аудита.

В ходе аудита, как правило, из нескольких источников и разными методами должно быть получено достаточное количество качествен­ных аудиторских доказательств, которые могут служить основой для формирования мнения аудиторской организации о достоверности бух­галтерской отчетности экономического субъекта. При проведении аудита следует соблюдать рациональное соотношение между затратами на сбор аудиторских доказательств и полезностью извлекаемой информации. Тем не менее сложность и трудоемкость осуществления той или иной процедуры не могут считаться основанием для отказа от нее, если не­обходимость проведения данной процедуры обусловлена обстоятель­ствами проверки.

Для достижения целей аудита может быть использована работа дру­гих лиц: ассистентов аудитора, привлеченных экспертов, внутренних аудиторов, других аудиторских организаций. При этом аудиторской организации следует рассмотреть результаты выполненной ими рабо­ты в контексте проведенных аудиторами процедур, а также оценить возможность использования результатов работы других лиц в качестве достоверных аудиторских доказательств или базы для получения таких доказательств. Привлечение других лиц к аудиторской проверке не сни­мает с аудиторской организации ответственности за выражаемое мне­ние о бухгалтерской отчетности экономического субъекта и не умень­шает этой ответственности.

В ходе аудита должны документироваться основные аспекты прове­денной работы, сделанные выводы и другие существенные вопросы, имеющие значение для подготовки аудиторского заключения, а также для доказательства качественного проведения аудита. Рабочая докумен­тация аудита должна быть достаточно полной и убедительной, чтобы служить под1всржденнем правильности того или иного мнения ауди­торской организации о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

На этапе подготовки заключения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация обяза­на обобщить и оценить выводы, сделанные на основе полученных дан­ных. При этом следует исходить из критериев соблюдения норматив­ных требований при подготовке экономическим субъектом бухгалтер­ской отчетности и ее соответствия тем сведениям, которыми распола­гает аудиторская организация о деятельности экономического субъек­та. Аудиторское заключение должно содержать четко выраженное мне­ние о степени достоверности бухгалтерской отчетности экономичес­кого субъекта. Безусловно положительное аудиторское заключение свидетельствует о том, что аудиторская организация считает бухгалтерс­кую отчетность экономического субъекта достоверной во всех суще­ственных отношениях. Если составляется условно положительное или отрицательное аудиторское заключение либо оформляется отказ от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности эконо­мического субъекта, то должны быть указаны обстоятельства, которые привели к тому или иному решению аудиторской организации.

Оценка необходимого уровня аудиторских гарантий надежности мнения аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности экономи­ческого субъекта должна быть увязана с принятием аудитором на ос­нове своего профессионального суждения решения о характере и объеме подлежащих сбору аудиторских доказательств. При этом следует исхо­дить из того, что аудиторские доказательства должны дать возможность аудиторской организации с приемлемой уверенностью сделать выводы относительно отсутствия либо наличия в бухгалтерской отчетности экономического субъекта искажений, существенных с точки зрения понимания заинтересованными пользователями результатов деятель­ности экономического субъекта.

Уверенность аудиторской организации в надежности выражаемого мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта не может быть абсолютной из-за факторов, неизбежно огра­ничивающих эффективность аудита.

К числу таких факторов относятся:

1. ограниченность осведомленности аудиторской организации о де­ятельности экономического субъекта рамками исследований, из­держки на проведение которых необходимо удерживать в эконо­мически приемлемых пределах;
2. присутствие в аудиторской работе неизбежного элемента субъек­тивности в процессе принятия аудитором решений на основе сво­их профессиональных суждений, в частности при определении видов, объема и графика аудиторских процедур;
3. применение в ходе аудита выборочного подхода к осуществлению проверки ввиду нерациональности ее проведения сплошным по­рядком;
4. использование аудиторской организацией в качестве основы для формирования выводов и заключений аудиторских доказательств, которые по своему характеру являются сочетанием фактов и мне­ний; (Например, аудиторская организация может использовать ре­зультаты работы привлеченного эксперта (оценщика, инженера. геолога и т.д.), приводящего в своем заключении как объектив­ные данные о проведенных исследованиях, так и собственные мнения и выводы.)
5. подверженность систем бухгалтерского учета и внутреннего конт­роля экономического субъекта присущим им изъянам;
6. отсутствие непреодолимых препятствий для мошеннического сго­вора с целью искажения информации;
7. наличие неопределенности, связанной с интерпретацией и оцен­кой некоторых событий хозяйственной жизни, а также других об­стоятельств, делающих невозможным применение исключитель­но объективных критериев как к составлению бухгалтерской от­четности, так и к оценке ее достоверности.

Вышеуказанные факторы ограничивают (уровнем приемлемой, а не абсолютной уверенности) предоставление аудиторской организацией гарантий в том, что не существуют какие-либо иные (не обнаруженные в ходе аудита) обстоятельства, оказывающие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта,

В ходе проведения аудита в силу объективных и субъективных при­чин нельзя исключить вероятность того, что могут остаться незамечен­ными искажения в бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Если существуют признаки возможных искажений бухгалтерской отчетности, то аудиторской организации следует увеличить объем сво­их процедур, с тем чтобы рассеять либо подтвердить возникшие со­мнения.

Объем проверки финансовых отчетов и правильности ведения бух­галтерского учета может возрасти при обнаружении ошибок и предна­меренных искажений.

При проверке данных учета и отчетности анализируют наличие и состояние:

1. имущества (основных средств и вложений, запасов и затрат, не­материальных активов);
2. других долгосрочных активов (долгосрочных инвестиций, вложе­ний в дочерние предприятия и филиалы, в ассоциированные ком­пании);
3. денежных средств, расчетов и прочих активов (кассы, расчетного и валютного счетов, ценных бумаг и краткосрочных финансовых вложений, расчетов с участниками, использование заемных средств, расчетов с покупателями, дебиторами);
4. долгосрочных пассивов (уставного капитала, износа имущества, специальных фондов и резервов);
5. кредитов и других заемных средств;
6. расчетов и прочих пассивов (расчетов с кредиторами, с бюджетом, органами страхования, персоналом предприятия);
7. прочих пассивов.

При проверке правильности определения финансовых результатов деятельности предприятия предусматривается изучение:

1. выручки (валового дохода) от реализации продукции (работ ус­луг);
2. затрат на производство реализованной продукции;
3. результатов- от прочей: реализации;
4. доходов и расходов от внереализационных операций, в том числе

с ценными бумагами, и от долевого участия.

При аудите финансовых отчетов необходимо удостовериться в пра­вильности составления баланса, отчетов о прибылях и убытках и дру­гих финансовых документов. Проверке подлежат все крупные сделки и операции, зарегистрированные в конце квартала или финансового года, основные финансовые показатели, коэффициенты и контрольные циф­ры, отличающиеся от исчисленных в среднем за последние пять лет, неудовлетворительная ситуация с оборотными средствами, выявлен­ные факты, свидетельствующие о необоснованной необходимости резко поднять доходы для удержания цен на акции, причины и характер су­дебных исков к предприятию, особенно в связи с претензиями акци­онеров, использование в подразделениях предприятия разных форм финансовой отчетности и др.

При проверке использования прибыли анализируют платежи в бюд­жет за 3 года, отчисления в резервный (страховой) фонд, перечисле­ния прибыли в фонды накопления, в фонд потребления, на благотво­рительные и аналогичные цели, на штрафы.

Особое внимание следует уделить анализу дебиторской и кредитор­ской задолженностей, динамике долгосрочных и краткосрочных фи­нансовых вложений (в паи и акции других предприятий, в облигации и другие ценные бумаги, предоставленные займы и т.п.).

При аудите акционерных предприятий в объем аудиторской про­верки дополнительно' включают обстоятельства и данные, характери­зующие:

1. акционерный капитал (по видам вложений);
2. число акции разрешенных, вы пуще иных "и неоплаченных;
3. стоимость не выкупленных акций;
4. номинальная стоимость и доход с каждой: акции;
5. движение по счетам акционерного1 капитала в течение проверяе­мого периода;
6. права, преимущества и ограничения, при распределении дивиден­дов;
7. задолженность по кумулятивным накопленным: дивидендам на при­вилегированные акции;
8. полученную выручку от реализации ценных бумаг;
9. акции: в резерве для продажи по опционам и контрактам. В процедурном: отношении объем работы аудитора включает:
10. проверку правильности документального оформления и сущнос­ти отдельных хозяйственных операций,- вызывающих: сомнение;
11. возможность проведения инвентаризации денежных средств, от­дельных видов товарно-материальных ценностей, сверки расчетов;
12. анализ финансового положения предприятия по' данным баланса и отчетности о прибылях и убытках;
13. проверку соблюдения принципа тождественности данных анали­тического и синтетического учета, правильности отнесения дохо­дов и расходов предприятия к отчетным периодам;
14. оценку экономической эффективности принятой учетной поли­тики;
15. проверку правильности составления консолидированной отчет­ности и баланса (консолидированная отчетность проверяется в случае, если головное предприятие предполагает или осуществ­ляет выпуск ценных бумаг).

## 3.3 Независимость аудиторов

Согласно определению проверка достоверности отчетности проводится независимым аудитором.

Независимость аудитора определяется:

1. свободным выбором аудитора (аудиторской фирмы) хозяйствую­щим субъектом;
2. договорными отношениями между аудитором (аудиторской фир­мой) и клиентом, что позволяет аудитору свободно выбирать своего клиента и быть независимым от указаний каких-либо государ­ственных органов;
3. возможностью отказать клиенту в выдаче аудиторского заключе­ния до устранения отмеченных недостатков;
4. невозможностью аудиторской проверки при родственных или де­ловых отношениях с клиентом, превышающих договорные отношения по поводу аудиторской деятельности;
5. запрещение аудиторам и аудиторским фирмам заниматься хозяй­ственной, коммерческой и финансовой деятельностью, не свя­занной с выполнением аудиторских, консультационных и других услуг, разрешенных законодательством.

Аудиторы должны быть независимы от аудитируемой организации, от любой третьей стороны, от собственников и руководителей ауди­торской организации.

Среди этических требований, предъявляемых к профессии аудито­ра, независимость является основополагающей.

Вопрос о независимости аудиторов включается не только в закон об аудите и другие нормативные акты, но и в этический кодекс ауди­тора. Так, в кодексе профессиональной этики аудиторов РФ перечис­ляются основные обстоятельства, наносящие ущерб независимости ауди­тора либо позволяющие сомневаться в его фактической независимости:

1. предстоящие (возможные) или ведущиеся судебные (арбитраж­ные) дела с организацией клиента;
2. финансовое участие аудитора в делах организации клиента в любой форме;
3. финансовая и имущественная зависимости аудитора от клиента (совместное участие в инвестициях, в другие организации, кредитова­ние, кроме банковского, и др.);
4. косвенное финансовое участие (финансовая зависимость) в орга­низации клиента через родственников, служащих фирмы, через ос­новные и дочерние организации и т.п.;
5. родственные и личные дружеские отношения с директорами и высшим управляющим персоналом организации клиента;
6. чрезмерная гостеприимность клиента, а также получение от него товаров и услуг по ценам, существенно сниженным относительно ре­альных рыночных цен;
7. участие аудитора (руководителей аудиторской фирмы) в любых органах управления организации клиента, его основных и дочерних организаций;
8. неосторожные рекомендации и советы аудиторов (руководите­лей аудиторских фирм) о финансовых вложениях в организации, в которых они сами имеют какие-либо финансовые интересы;
9. прежняя работа аудитора в организации клиента либо в его уп­равляющей организации на любых должностях;
10. если рассматривается вопрос о назначении аудитора на руково­дящую и иную должность в организации клиента.

По вышеперечисленным обстоятельствам независимость считается нарушенной, если они возникли, продолжали существовать или были Прекращены в периоде, за который должны быть выполнены профес­сиональные аудиторские услуги.

*Независимость аудиторской фирмы вызывает сомнения в случае:*

1. если она участвует в финансово-промышленной группе, в груп­пе кредитных организаций или холдинге и оказывает профессиональ­ные аудиторские услуги организациям, входящим в эту финансово-промышленную либо банковскую группу (холдинг);
2. если аудиторская фирма возникла на базе структурного подраз­деления бывшего или действующего министерства (комитета) или при прямом или косвенном участии бывшего или действующего министер­ства (комитета) и оказывает услуги организациям, ранее или в насто­ящее время подчиненным данному министерству (комитету);
3. если аудиторская фирма возникла при прямом или косвенном участии банков, страховых компаний или инвестиционных институ­тов и оказывает услуги организациям, акции которых находятся в собственности, приобретены или приобретались вышеназванными структурами в период, за который аудиторская фирма должна оказать услуги.

В тех случаях, когда аудитор выполняет по поручению клиента дру­гие услуги (консультирование, составление отчетности, ведение бух­галтерского учета и т.п.), необходимо следить, чтобы они не нарушали независимости аудитора. Независимость аудитора обеспечивается тог­да, когда:

1. консультации аудитора не перерастают в услуги по управлению организацией;
2. нет никаких причин и ситуаций, влияющих на объективность суждений аудитора;
3. персонал, участвовавший в ведении бухгалтерского учета и со­ставлении отчетности, не привлекается к аудиторской проверке орга­низации клиента;
4. ответственность за содержание бухгалтерского учета и отчетнос­ти принимает на себя организация клиента.

# Заключение

В моей курсовой три главы и каждая из них в какой – то степени раскрывает основы аудита.

В первой главе «Аудиторская деятельность» раскрыты цели, задачи аудита его сущность и др. Аудиторская деятельность включает в себя помимо проверок, оказа­ние различного рода услуг: ведение и восстановление учета, консультации по вопросам ведения учета, налогообложения, обу­чение и др.

В России создана соответствующая правовая база аудитор­ской деятельности определилась система его нормативного регулирования, проводится работа по аттеста­ции и лицензированию аудиторской деятельности, осуществ­ляемой по установленным государством правилам.

Основной целью аудита является установление достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам

Потребители финансовой информации, непос­редственно и «жестко» заинтересованы в финансовых результатах дея­тельности предприятия, так как от этих результатов зависит их соб­ственное финансовое благополучие, доходы бюджета.

Во второй главе я очень подробно рассмотрела внутренний и внешний аудит, внутренний аудит — один из способов контроля за эффективнос­тью деятельности звеньев структуры экономического субъекта.

Раскрыла основные задачи управленческого и хозяйственного аудита, критерии, субъекты, показатели и нормативы обязательного аудита. А другие виды аудита раскрыла поверхностно.

В третьей главе «Проведения аудита» сформулированы основные принципы аудита, что обязана соблюдать аудиторская организация в ходе осуществления своей деятельности. Аудиторская организация не вправе использовать для своей выгоды или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о делах клиентов, ставшую ей известной при выполнении профессиональных задач.

Стадии аудиторской проверки расписано подробно объем аудита бухгалтерской отчетности. Объем аудиторской проверки финансовых отчетов определяется требованиями действующего законодательства, документами норма­тивного регулирования аудиторской деятельности.

Уровень аудиторских гарантий. Аудиторская организация обязана достичь в ходе аудита приемлемой уверенности в надежности своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта во всех существенных отношениях.

# Литература

1. Временные правела аудиторской деятельности в Российской Федерации указ Президента РФ от 22.12.93 г. №2263
2. Гражданский кодекс РФ М. – 1994г.
3. Данилевский Ю.А. «Аудит в России» М. – 1994 г.
4. Суйц В.П. и др. «Аудит: общий, банковский, страховой»М. – 2000 г.
5. «Аудит в России» М. «Инвест Фонд» 1994 г.
6. Комыщанов П.И. «Практическое пособие по аудиту» М. – 1994 г.
7. Подольский В.И. «Аудит» Учебник М. – 2000 г.
8. Перекрестенко П.В. и др. «Бухгалтерский учет и аудит» М. – 1997г.
9. Подольский В.И. «Аудит» Уч. М. 1997г.