**Содержание**

[**Введение 3**](#_Toc191736430)

[**1. Сущность и развитие аудита 6**](#_Toc191736431)

[**1.1. Сущность и цели аудита 6**](#_Toc191736432)

[**1.2. Правовое регулирование аудиторской деятельности 9**](#_Toc191736433)

[**1.3. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности 12**](#_Toc191736434)

[**2. Цели и задачи аудиторской деятельности 14**](#_Toc191736435)

[**2.1. Аттестация и лицензирование 16**](#_Toc191736436)

[**2.2. Цена аудита 19**](#_Toc191736437)

[**2.3. Программа аудита 22**](#_Toc191736438)

[**2.4. Документация аудитора 25**](#_Toc191736439)

[**Заключение 28**](#_Toc191736440)

[**Глоссарий 29**](#_Toc191736441)

[**Список использованных источников 31**](#_Toc191736442)

[**Приложение 1 32**](#_Toc191736443)

[**Приложение 2 33**](#_Toc191736444)

[**Приложение 3 34**](#_Toc191736445)

# Введение

Аудит имеет уже достаточно большую историю. Первые незави­симые аудиторы появились еще в XIX в. в акционерных компаниях Европы. Слово «аудит» в разных переводах означает «он слышит» или «слушающий».

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (админи­страция, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятель­ность (собственники, акционеры, инвесторы). Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры пред­приятия. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со сто­роны администрации существенно повышали риск финансовых вло­жений. Акционеры хотели быть уверены в том, что их не обманыва­ют, что отчетность, представленная администрацией, полностью от­ражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались люди, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъ­являемыми к аудитору, были его безупречная честность и независи­мость. Знание бухгалтерского учета не имело сначала основного значения, однако с усложнением бухгалтерского учета необходимым условием становится и хорошая профессиональная подготовка ауди­тора.

Исторической родиной аудита считается Англия, где с 1844 г. выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны приглашать не реже одного раза в год специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

В России звание аудитора было введено Петром 1. Должность аудитора совмещала в себе некоторые обязанности делопроизводи­теля, секретаря и прокурора. Аудиторов в России называли присяж­ными бухгалтерами. Все три попытки организации института аудита (в 1889, 1912и 1928 г.) оказались неудачными.

Мировой экономический кризис 1929 – 1933 гг. усилил потреб­ность в услугах бухгалтеров-аудиторов. В это время резко ужесточаются требования к качеству аудиторской проверки и ее обязатель­ности, увеличивается рыночная потребность в такого рода услугах. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить обязательные требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, и обязательности публикации этих отчетов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества.

До конца 40-х гг. аудит в основном заключался в проверке документации, подтверждающей записанные денежные операции, и правильной группировке этих операций в финансовых отчетах. Это был так называемый подтверждающий аудит. После 1949 г. независимые аудиторы стали больше внимания уделять вопросам внутреннего контроля в компаниях, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность оши­бок незначительна и финансовые данные достаточно полны и точны. Аудиторские фирмы начали заниматься больше консультационной деятельностью, чем непосредственно аудиторскими проверками. Такой аудит получил название системно-ориентированного.

Третий этап развития аудита – его ориентация на возможный риск при проведении проверок или при консультировании, предуп­реждение и избежание риска; аудит, при котором исходя из условий бизнеса клиента проверка проводится выборочно, в основном там, где риск ошибки или мошенничества максимальный. В начале 70-х гг. началась разработка аудиторских стандартов. В Англии аудиторами именуются любые специалисты в области контроля за достоверностью финансовой отчетности, в том числе и работающие в государственных органах. Во Франции в области не­зависимого финансового контроля действуют две профессиональ­ные организации: бухгалтеров-экспертов, которые занимаются не­посредственно ведением бухгалтерского учета, составлением отчет­ности и оказанием консультационных услуг в этой области, и комис­саров (уполномоченных) по счетам, обеспечивающих контроль за достоверностью финансовой отчетности. В США проверку достовер­ности финансовой отчетности осуществляет дипломированный об­щественный бухгалтер,

Во всех развитых странах лицам, желающим приобрести про­фессию бухгалтера-аудитора, предстоят долгие годы учебы и прак­тической деятельности, а также многочисленные экзамены. Пред­ставители Палаты аудиторов, организации, объединяющей всех лиц этой профессии, регулярно проверяют их работу, и исключение из Палаты аудиторов означает запрещение дальнейшей деятель­ности.

# 1. Сущность и развитие аудита

## 1.1. Сущность и цели аудита

Слово «аудит» происходит от латинского слова «audio» (что значит «слушатель» или «слушающий»). По аналогии со специальными врачебными инструментами, используе­мыми для определения физического здоровья пациента, с помощью аудита устанавлива­ется экономическое здоровье организаций, банков, корпораций и т.д.

Аудиторская деятельность (аудит) 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.

Аудитор – лицо, проверяющее состояние финансово-хозяйственной деятельности пред­приятия за определенный период. Аудитор – специалист, аттестованный на право аудитор­ской деятельности в порядке, установленном законодательством РФ[[1]](#footnote-1).

Следует отметить, что аудит отличается от судебно-бухгалтерской экспертизы. Это отличие состоит в том, что ау­дит – независимая проверка, а судебно-бухгалтерская экспер­тиза осуществляется по решению судебных органов[[2]](#footnote-2). 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 гражданского дела, поскольку представляет собой процессуально – правовую форму (правовую сторону данного вида экспертизы).

Аудитор отличается от ревизора по своей сущности, по подходу к проверке документа­ции, по взаимоотношениям с клиентом, по выводам, сделанным по результатам проверки, и так далее.

В России аудиторская деятельность и профессия аудитора в их современном виде поя­вились сравнительно недавно в связи с экономическими преобразованиями в стране в настоящее время.

В связи с развитием аудиторской деятельности происходит расширение ассортимента и объема услуг, оказываемых ауди­торскими фирмами. За последние 25 лет аудит и аудитор­ские процедуры непрерывно развивались. Можно выделить три стадии развития: подтвер­ждающую, системно-ориентированную и стадию аудита, базирующуюся на риске.

Подтверждающая стадия аудита характеризовалась тем, что при проведении проверки аудитор-бухгалтер проверял и подтвер­ждал практически каждую хозяйственную операцию, параллельно с бухгалтером создавал собственные учетные регистры.

В настоящее время такую услугу назвали бы восстановлени­ем или ведением учета.

Так как аудит – это предпринимательская деятельность, то есть деятельность, направлен­ная на извлечение прибыли, аудиторы должны применять такие методы проверки, которые позволили бы максимально сократить время на проведение проверки, не снижая качества.

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

Системно-ориентированный аудит предусматривает наблюде­ние систем, которые контролируют операции. Данная стадия при­вела к тому, что аудиторы стали проводить экс­пертизу на основе внутреннего контроля[[3]](#footnote-3). При хорошей работе системы внутреннего контроля облегчается проведение внешнего аудита, так как внешние аудиторы могут огра­ничить свою работу выборочными проверками и тестированием отдельных объектов контроля.

Рассмотрим цели и задачи аудиторской деятельности. Как было отмечено, главная цель аудита – дать объективные, ре­альные и точные сведения об аудируемом объекте. Аудиторство – это особая, самостоятельная форма контроля. Аудиторство представляет собой независимую экспертизу и анализ финансо­вой отчетности хозяйствующего субъекта в целях определения ее достоверности, полноты и соответствия действующему законодатель­ству и требованиям, предъявляемым к ведению бухгал­терского учета и финансовой отчет­ности[[4]](#footnote-4).

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.

Вышеперечисленные особенности определяют нормы пове­дения аудитора.

## 1.2. Правовое регулирование аудиторской деятельности

Правовое регулирование аудита является первостепенной задачей развития аудита в России. Четко регламентированные правила, определяющие правила работы на рынке данных услуг позволят привести аудит в конкретные правовые рамки на высшем законодательном уровне.

Основой правового регулирования аудита в России является Федеральный закон от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ред. от 30.12.2001).

Ранее на протяжении более семи с половиной лет регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации осуществлялось в соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента Российской Федерации от 22.12.93 г. № 2263. Пунктом 2 этого Указа было установлено, что Временные правила вступают в силу на всей территории Российской Федерации с момента опубликования настоящего Указа и действуют до принятия Федеральным Собранием Российской Федерации закона Российской Федерации, регулирующего аудиторскую деятельность. Таким образом, можно говорить о том, что с принятием Федерального закона «Об аудиторской деятельности» в Российской Федерации начался новый этап развития аудита.

Необходимость совершенствования законодательного обеспечения аудиторской деятельности в Российской Федерации была вызвана тем, что Временные правила, сыграв важную и своевременную роль в становлении аудита в стране, уже не отражали в полной мере сложившиеся условия на рынке аудиторских услуг, отставали по ряду существенных позиций от реальной жизни.

Важно отметить, что нормы законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности, содержащиеся в других федеральных законах, должны соответствовать Федеральному закону «Об аудиторской деятельности»[[5]](#footnote-5).

Отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности, могут регулироваться также указами Президента Российской Федерации, которые не должны противоречить указанным федеральным законам. На основании и во исполнение настоящего Федерального закона и иных федеральных законов, указов Президента Российской Федерации Правительство Российской Федерации вправе принимать постановления, содержащие нормы законодательства Российской Федерации об аудиторской деятельности.

Среди подзаконных нормативных актов регулирующих аудиторскую деятельность можно выделить:

- Постановление Правительства РФ от 27 апреля 1999 г. № 472 «О лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности в Российской Федерации»;

- Постановление Правительства РФ от 7 декабря 1994 г. № 1355 «Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке» (с изм. и доп. от 25 апреля 1995 г.) и другие.

Важно отметить, что в случае противоречия указа Президента Российской Федерации или постановления Правительства Российской Федерации обозначенным федеральным законам применяется Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» или соответствующий федеральный закон.

Еще одна группа нормативных актов – ведомственные акты.

В отношении таких документов существует общее правило, выраженное в постановлении Правительства Российской Федерации от 13 августа 1997г № 1009 «Об утверждении Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации». Согласно этому акту нормативные акты министерств и ведомств Российской Федерации, затрагивающие права, свободы и законные интересы граждан или носящие межведомственный характер, подлежат государственной регистрации в Министерстве юстиции Российской Федерации и официальному опубликованию в «Российской газете». Официальное опубликование актов осуществляется не позднее десяти дней после их государственной регистрации. При этом акты, не прошедшие государственную регистрацию, а также зарегистрированные, но не опубликованные в установленном порядке, не влекут за собой правовых последствий.

В основном – это правила иначе – стандарты аудиторской деятельности.

## 1.3. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности

Аудиторские стандарты – это единые базовые принципы, которым должны следовать все аудиторы (аудиторские фирмы) в процессе своей профессиональной деятельности.

Соблюдение аудиторских стандартов в процессе осуществления аудиторской деятельности гарантирует определенный уровень качества аудита и надежности его результатов.

Аудиторские стандарты являются также основанием в суде для доказательства качества проведения аудита и в зависимости от того, насколько отступил аудитор от стандарта, определяется мера ответственности аудитора. Аудитор, допустивший в своей практике отступление от какого-либо стандарта, должен быть готов объяснить причину этого.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности – единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и сопутствующих ему услуг, а также к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности подразделяются на:  
федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждены постановлением правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 г. № 696 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 № 405, от 07.10.2004 № 532) для исполнения требований Федерального закона № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности являются обязательными для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также для аудируемых лиц, за исключением положений, в отношении которых указано, что они имеют рекомендательный характер.

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности утверждаются Правительством Российской Федерации.

Профессиональные аудиторские объединения вправе, если это предусмотрено их уставами, устанавливать для своих членов правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и требования которых не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности и правил профессионального аудиторского объединения, членами которых они являются.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе устанавливать для своих членов правила (стандарты) аудиторской деятельности, которые не могут противоречить федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности и требования которых не могут быть ниже требований федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы в соответствии с требованиями законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

# 2. Цели и задачи аудиторской деятельности

Цели и задачи аудиторской деятельности весьма многогранны.

Основные цели и задачи аудиторской деятельности приведены в ст. 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Основная цель аудита – выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствия порядка бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

В федеральном законе «Об аудиторской деятельности» отмечено, что аудит не подменяет государственного контроля за достоверностью финансовой (бухгалтерской) отчетности, т.е. других форм финансового контроля, существующих в РФ на законных основаниях.

Приведенная классификация позволяет рассмотреть цели и задачи аудиторской деятельности. Примат в этом отношении принадлежит именно внешнему аудиту.

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

Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами или индивидуальными аудиторами[[6]](#footnote-6) с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

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.

## 2.1. Аттестация и лицензирование

Квалификационные экзамены на право заниматься аудиторской деятельностью проводятся в учебно-методических центрах (центрах по аттестации аудиторов), определяемых Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

Претендент может быть допущен к аттестации при наличии у него диплома об экономическом или юридическом (высшем или среднем специальном) образовании, стаже работы не менее 3 лет из последних 5 в качестве аудитора, специалиста аудиторской органи­зации, экономиста, ревизора, руководителя предприятия, научного работника или преподавателя по экономическому профилю.

К аттестации не допускаются лица, осужденные приговором суда с лишением права занятия определенных должностей или ра­боты в определенной области.

Плата за проведение аттестации определена в 20-кратном разме­ре установленной законодательством Российской Федерации мини­мальной месячной оплаты труда.

Успешно сдавшие квалификационные экзамены получают аттес­тат аудитора единого образца. Если аудитор в течение 2 лет с момента получения аттестата не приступил к аудиторской деятельности, ат­тестат утрачивает силу[[7]](#footnote-7).

Аудиторы, работающие самостоятельно, и аудиторские фирмы могут заниматься аудиторской деятельностью только после получе­ния лицензии на ее осуществление.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности выдается на основании соответствующего заявления:

а) для аудитора, работающего самостоятельно, – квалификаци­онного аттестата и копии свидетельства о государственной регист­рации,

б) для аудиторской фирмы – учредительных документов, копии свидетельства о государственной регистрации, сведений о руково­дителях аудиторской фирмы, их заместителях и аудиторах, имеющих квалификационный аттестат.

Сбор за выдачу лицензии лицам, работающим самостоятельно, без образования юридического лица, – 30-кратный размер установленной законодательством Российской федерации минимальной месячной оплаты труда, за выдачу лицензий аудиторским фирмам – 150-кратный размер минимальной месячной оплаты труда. Лицензии выдаются отдельно на осуществление банковского аудита; аудита страховых организаций; аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов; общего аудита (аудита иных экономических субъектов).

Лицензии на осуществление аудиторской деятельности могут быть аннулированы выдавшими их органами в случаях:

а) обнаружения после выдачи лицензии факта представления для ее получения аудитором (учредителями аудиторской фирмы) недо­стоверных сведений;

б) осуществления аудитором (аудиторской фирмой) аудиторской деятельности, не предусмотренной выданной ему лицензией;

в) представления аудитором (аудиторской фирмой) полученных им в ходе аудита сведений третьим лицам без разрешения собст­венника (руководителя) хозяйствующего субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федера­ции;

г) вступления в законную силу приговора суда, предусматри­вающего наказание лица, занимающегося аудиторской деятель­ностью, в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в сфере финансово-хозяйственных отношений;

д) умышленного сокрытия аудитором (аудиторской фирмой) обстоятельств, исключающих возможность проведения аудиторской проверки экономического субъекта;

е) неоднократного неквалифицированного проведения аудитор­ских проверок или оказания аудиторских услуг.

Осуществление юридическим или физическим лицом аудитор­ской деятельности без полученной в установленном порядке лицен­зии влечет за собой административное наказание в виде изъятия по­лученных в результате незаконной деятельности доходов и штрафа в пределах от 500- до 1000-кратного размера установленной законом минимальной месячной оплаты труда.

Кроме того, орган, уполномоченный выдавать лицензии на осуществление аудиторской деятельности, вправе обратиться в арбит­ражный суд с иском о ликвидации указанного юридического лица.

## 2.2. Цена аудита

Услуги аудитора недешевы. В развитых странах за ежегодные аудиторские проверки компании платят десятки тысяч долларов США. Плата зависит от числа бухгалтерских записей, времени, необходимого для проверки, состояния бухгалтерского учета. Так, при обороте компании в 1 млрд. долларов аудит будет стоить 20-30 тыс. долларов. Более крупные компании платят в 2-4 раза больше. Один час работы аудитора стоит 200-600 долларов, рас­ценки зависят от квалификации специалиста и уровня сложности.

Потребность в аудиторах быстро растет. Если в СССР было около 40 тысяч предприятий, то в России в условиях рыночной экономики действует несколько сотен тысяч стабильно работаю­щих компаний и, кроме того, сотни тысяч «полуживых» и «мерт­вых» компаний, которые зачастую также нуждаются в аудиторском заключении. Услуги аудита дорожают.

В Москве аудит «нулевого» баланса стоит 2 тыс. долларов. Про­верка небольшой торговой компании будет стоить 3-5 тыс. долларов. Аудит банков и крупных компаний оценивается десятками и сотнями тысяч долларов. В газетах пишут о крупнейшей Россий­ской газодобываюшей компании, которая заплатила за проверку Аудиторской фирме с мировым именем чуть меньше 12 млн. долларов. Часовые ставки российских аудиторов сравнялись со ставками западных коллег.

Рост потребности в аудите при отсутствии во Временных правилах четких критериев ответственности аудитора привлек в эту область недобросовестных людей. Работа российского бухгалтера очень сложна, трудоемка, законодательство часто меняется, ответ­ственность велика, и иногда ошибки ведут к уголовному пресле­дованию. Оплата самых квалифицированных бухгалтеров не пре­вышает 2 тыс. долларов в месяц, а аудитор может за одну проверку получить в 2-3 раза больше.

Некоторые российские фирмы практикуют оплату услуг ауди­тора «черным налом». В договоре указывается минимальная цена, по ней рассчитывается налог на добавленную стоимость и другие налоги, а остальная часть выплачивается наличными. Ряд фирм принимает за основу оплаты услуг аудитора ставки главного бухгалтера или финансового директора. Итак, при заключении договора необходимо определить стоимость услуг специалистов[[8]](#footnote-8). Целесообразно принять за основу время, необходимое для проверки. На стадии переговоров надо определить «фронт» работ аудитора:

1. Сколько папок с документами (кассовые, банковские доку­менты, подотчетные суммы, договоры, контракты, грузовые таможенные декларации, накладные, бухгалтерские ведомости, разработочные таблицы, журналы-ордера. Главная книга, баланс и формы отчетности, статистическая отчетность, отчетность в нало­говую инспекцию по налогам, отчетность в Пенсионный фонд РФ, фонды обязательного медицинского страхования, фонд со­циального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ, различные справки и отчетность для банка и т.д.) предстоит проверить.

2. За сколько лет проводится проверка (проверка может быть за два года, поскольку по существующему положению предпри­ятия с иностранными инвестициями при сдаче годового отчета обязаны приложить аудиторское заключение по отчету за предше­ствующий отчетному год и в течение следующего года – заклю­чение за отчетный год).

3. Сколько специалистов необходимо привлечь.

Цикл проверки обычно равен двум-четырем неделям. На круп­ных предприятиях проверка может продолжаться и более месяца.

Итак, при определении стоимости аудиторской проверки рекомендуется учитывать следующие моменты:

1. Аудитор должен обосновать предлагаемую стоимость услуг (желательно расчетом необходимого времени, количества привле­каемых специалистов и стоимости одного часа работы).

2. Полезен предварительный анализ рынка аудиторских услуг, что позволит определить разброс цен. До начала переговоров с аудиторской фирмой надо оценить собственные возможности и ориентировочную сумму оплаты за аудит.

Расходы на обязательную аудиторскую проверку надо закладывать в годовую смету расходов компании.

## 2.3. Программа аудита

Программа аудита – это перечень аудиторских процедур. Они бывают двух видов:

1) программы тестов контроля, которые содержат процедуры сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля предприятия;

2) программы проверки остатков на счетах, которые содержат процедуры сбора информации непосредственно об остатках на счетах.

Аудиторская программа включает в себя следующие элементы:

*- График работы аудиторов.*

График определяет предельные сроки подготовки и представ­ления материалов для составления аудиторского заключения. В графике учитываются затраты времени на отдельные виды и участки проверок с учетом и в пределах ожидаемой оплаты, что сохраняет прибыль компании.

*- Подробные процедуры.*

Программа аудита представляется в письменном виде. Деталь­но описываются процедуры аудиторской проверки, а также цели и задачи по каждому участку проверки. Она становится инструк­цией для сотрудников, участвующих в аудите, а также инструмен­том контроля правильности выполнения работы.

*- Контроль за ходом проверки.*

Программа предполагает, что все члены аудиторской группы знают предъявляемые требования. Она остается базовым докумен­том для контроля выполнения заданий младшими аудиторами и ассистентами.

- *Персонал.*

В программе определяются численность персонала, объем и содержание работы. Как правило, аудит проводит группа, состоящая из основного аудитора, младших аудиторов и ассистентов. В крупных западных аудиторских фирмах персонал распределяется следующим образом:

партнер – постоянно работает с клиентом, несет общую ответственность за оказываемые аудиторские услуги и решает наиболее сложные и трудные проблемы, возникшие в ходе проверки; утверждает план аудита и согласовывает график работы с клиентом; дает общую оценку и обзор работы, готовит аудиторское заклю­чение;

менеджер – постоянно работает с клиентом, готовит план аудита и график работы аудиторов, рассматривает рабочие документы по аудиту и выявляет проблемы, передаваемые для решения партнеру;

старший сотрудник – повседневно управляет аудиторской про­веркой, составляет программы, контролирует работу младших сотрудников, выполняет наиболее сложные аудиторские задачи, отвечает за соблюдение плана аудиторской проверки, ставит в известность менеджера о возникших сложностях; младшие сотрудники – качественно выполняют порученные задания.

Обычно аудиторская программа включает: тестирование опе­раций, аналитические процедуры и тестирование статей баланса[[9]](#footnote-9).

Тесты операций выявляют количественные ошибки и наруше­ния, позволяют проверить финансовую отчетность. Они позволя­ют выяснить:

- имеется ли разрешение на проведение операций;

- правильно ли сделаны проводки и подведены итоги в журналах и книгах аналитического учета;

правильно ли перенесена информация в Главную книгу.

Аналитические процедуры (эффективный и дешевый способ проверки) используются:

- для получения представления, о деятельности клиента;

- для оценки финансовой стабильности предприятия;

- для выявления возможных ошибок в финансовой отчетности;

- для сокращения числа и объемом тестов.

Тестирование статей баланса сосредоточено на Главной книге.

Тесты включают:

- подтверждение счетов дебиторов;

- обследование товарно-материальных запасов;

- подсчет денежных средств;

- проверку правильности периодизации операций конца года и др.

Наиболее эффективными процедурами являются анализ (ошибка может быть обнаружена очень быстро), затем процедуры, связанные с ознакомлением системы внутреннего контроля (СВК), и тесты СВК. Самая трудоемкая процедура – тестирование операций.

Аудиторская фирма самостоятельно устанавливает требования к формам аудиторских программ. Например, программы должны:

- описывать сущность процедур, отражая важные детали, давать инструкции членам аудиторской команды;

- отражать продолжительность проверки и ожидаемый срок выполнения;

содержать следующую информацию по каждой процедуре:

- ссылку на рабочие документы, отражающие полученное доказательство;

- инициалы члена аудиторской команды, выполняющего работу;

- дату окончания работы;

- информацию о выявленных исключениях из правил и их разъяснение.

Тесты могут включать пакеты прикладных программ, которые автоматизируют выбор схемы процедур независимого обследова­ния, отвечающих особенностям клиента, и осуществляют автоматизированный выбор проекта программы. В соответствии с пла­ном и особенностями объекта в проект программы вносятся изменения[[10]](#footnote-10).

## 2.4. Документация аудитора

Вся документация аудитора, подготавливаемая перед началом и в ходе проверки, относится к рабочим бумагам и помогает при планировании и выполнении аудита, контроле и обзоре аудиторской работы, она становится доказательством аудиторской работы[[11]](#footnote-11).

Опытные аудиторы готовят рабочие бумаги полно и подробно; ими собираются:

- информация об организационной структуре предприятия;

- выдержки из юридических документов, соглашений и собраний или их копий;

- обоснование процесса планирования аудита на данном предпри­ятии;

- информация о результатах изучения и оценки системы учета и внутреннего контроля (в форме описаний, документов и т.п.);

- анализы сделок и остатков по счетам;

- анализы важных показателей и трендов, характеризующих тен­денции развития финансовых или иных процессов;

- информация о сущности, времени проведения и объеме выпол­ненных аудиторских процедур, а также об их результатах;

- доказательства того, что выполненная ассистентами работа была проверена и проанализирована аудитором;

- информация о том, кто и когда выполнил аудиторские процедуры;

- копии бесед аудиторов с экспертами, консультантами и другими представителями третьей стороны;

- копии писем, переданных аудитором своему клиенту, в том числе по своим обязательствам и недостаткам системы внутреннего кон­троля;

- письма, полученные от клиента или его представителей;

- заключения, разъяснения, представленные аудитору, касающие­ся наиболее важных аспектов аудита, в том числе различные необыч­ные вопросы и исключения;

- копии финансовой отчетности за предыдущие отчетные перио­ды, а также аудиторских заключений, справок, актов по этой отчет­ности.

Рабочие бумаги аудитора хранятся в папках – так назы­ваемых досье на клиента. Досье разделяют на текущие, по­стоянные и специальные.

*Текущее* досье содержит документы и материалы, собранные в ходе аудиторской проверки, определение вопросов и проблем, перенесенных из предыдущего аудита, а также тех, на которые следует обратить внимание в последующем аудите.

*Постоянное* досье содержит информацию, важную для аудита на протяжении длительного времени. Как правило, к ней от­носятся:

1) организационная информация, установленная законом:

- данные об акционерах;

- данные о директорах;

- данные о секретаре;

- местонахождение органа управления делами;

- копии устава, учредительного договора, свидетельства о реги­страции;

2) информация о предприятии и его деятельности:

- основные виды деятельности и размещение дочерних предпри­ятий и филиалов;

- конкретное законодательство и правила;

- история предприятия;

- сводка прошлых результатов;

- характеристика основного персонала;

- описание особенностей бухгалтерского учета и внутреннего кон­троля;

- схемы организации управления; схемы последовательности операций;

3) подробности договора о сотрудничестве:

- копии договора о проведении аудиторской проверки и выполне­нии других работ;

- подробности особых требований к аудиту;

- подробности неаудиторских услуг;

4) информация для аудита:

- контакты клиента;

- банковская информация;

- информация о юристах;

- основной аудиторский персонал;

- адреса мест проведения аудита;

5) важные соглашения:

- торговые договоры;

- договоры о продаже в рассрочку или аренде;

- договоры о ссудах;

6) особенности налогообложения клиента. Специальные досье аудиторские фирмы открывают в зависимос­ти от обстоятельств и включают в них:

- подшивки корреспонден­ции;

- специальные постановления, указы;

- налоговую документа­цию;

- данные по соблюдению законодательства и т.п.

Рабочие бумаги остаются собственностью аудитора. Аудитор вправе на основе рабочих бумаг составлять справки, однако они не могут подменять бухгалтерские записи клиента[[12]](#footnote-12).

Аудитор должен продумать способ хранения рабочих бумаг, так как информация о клиенте конфиденциальна и разгла­шению не подлежит. Обычно досье на клиентов хранятся с специальном помещении аудиторской фирмы. Срок хранения рабочих бумаг определяется самим аудитором на основе воз­можных юридических или профессиональных последствий (воз­можности предъявления клиентами иска к аудиторской фирме о возмещении ущерба вследствие ошибок, небрежностей и других действий аудитора).

# Заключение

Переход России к рыночным отношениям выявил необходимость создания новых экономических институтов, регулирующих взаимоотношения различных субъектов предпринимательской деятельности, и среди них одно из ведущих мест должно принадлежать институту аудиторства, главная цель которого – обеспечить контроль за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности. Данные по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций у юридических объектов могут быть объективно подтверждены независимым аудитором.

Аудит – проверка и подтверждение правильности ведения счетов коммерческого или общественного предприятия, проводимая квалифицированными специалистами. Возникновение аудиторской профессии было вызвано потребностью в объективной оценке отчетности фирмы с тем, чтобы получить достоверные данные, показывающие действительное финансовое положение предприятия и результаты его хозяйственной деятельности. Целью же аудита является выражение мнения о достоверности финансовой отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета.

Аудит рассматривается как важная часть инфраструктуры рыночной экономики. Проводя аудиторские проверки, аудиторы содействуют повышению доверия к отчетности субъектов хозяйствования, снижают информационные риски при принятии финансовых решений. Выполнение сопутствующих услуг превращает аудит в важную форму информационной и управленческой поддержки индивидуальных предпринимателей и малого бизнеса. В ряде случаев к услугам аудиторских фирм обращаются средние и даже крупные организации.

# Глоссарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | ***Новые понятия*** | ***Содержание*** |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** |
| ***1.*** | **Аудит** | проверка и подтверждение правильности ведения счетов коммерческого или общественного предприятия, проводимая квалифицированными специалистами |
| ***2.*** | **Аудитор** | физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным законодательством, и аттестованное в установленном порядке на право осуществления аудиторской деятельности |
| ***3.*** | **Аудиторская деятельность** | предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей |
| ***4.*** | **Аудиторская организация** | коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги; осуществляет свою деятельность по проведению аудита после получения лицензии |
| ***5.*** | **Аудиторские доказательства** | информация, собранная аудитором в ходе проверки, и выводы, служащие обоснованием аудиторского заключения |
| ***6.*** | **Аудиторские стандарты** | десять стандартов, разработанных Американским институтом дипломированных общественных бухгалтеров, включая три общих стандарта, три стандарта, связанные со сбором информации, и четыре стандарта, касающиеся аудиторской отчетности; в соответствии с характеристикой AICPA эти стандарты имеют дело с оценкой качества представляемой аудиторской отчетности и целями, заложенными в последней, а не с конкретными процедурами и методами проведения аудиторской проверки |
| ***7.*** | **Аудиторский риск** | риск, который берет на себя аудитор, давая заключение о полной достоверности данных внешней отчетности, в то время как там возможны ошибки и пропуски, не попавшие в поле зрения аудитора |
| ***8.*** | **Аудиторское заключение** | официальный документ, составляемый по результатам аудиторской проверки, имеющий правовое значение |
| ***9.*** | **Внешний аудит** | аудит осуществляемый аудиторской фирмой на основании договора с экономическим субъектом или государственными органами |
| ***10.*** | **Внутренний аудит** | осуществляется аудиторскими отделами экономических субъектов или вышестоящих органов управления; служит основой для принятия управленческих решений по совершенствованию собственной финансовой и хозяйственной деятельности, является составной частью внутреннего контроля |
| ***11.*** | **Правила (стандарты) аудиторской деятельности** | нормативные документы, регламентирующие единые требования к осуществлению и оформлению аудита и сопутствующих ему услуг, а также к оценке качества аудита, к порядку подготовки аудиторов и к оценке их квалификации |

# Список использованных источников

**Нормативно-правовые акты:**

***1.*** Гражданский кодекс РФ. – М.: 1994

***2.*** Налоговый кодекс РФ. Часть 1 от 31. 07. 1998г. № 146-ФЗ и Часть 2 от 05. 08. 2000г. № 117-ФЗ.

***3.*** Федеральный закон от 7 августа 2001г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

**Научная литература:**

***1.*** Андреев В.Д. Практический аудит. Справочное пособие. – М.: Экономика. 2001.

***2.*** Андреев В.К. «Правовое регулирование аудита в Росси». – М.: Инфра-М. 2002.

***3.*** Арене Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит. – М.: Финансы и статистика. 1995.

***4.*** Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. – изд. 5-е перераб. и доп. – М.: Информационно-издательский дом «Филинъ». 2000.

***5.*** Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика. – СПб.: Лань, 2003

***6.*** Данилевский Ю.А. Аудит: организация и методика проведения. – М.: 2002.

***7.*** Додж Рой. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. – М.: Финансы и статистика. ЮНИТИ. 2000.

***8.*** Макальская М.В., Пирожкова Н.А. Основы аудита: Курс лекций с ситуационными заданиями. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и сервис, 2002.

***9.*** Робертсон Джек К. Аудит. – М.: KPMG. Контакт. 1993.

***10.*** Стандарты аудиторской деятельности. – М.: Книга сервис, 2003.

***11.*** Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. – М.: Анкил. 1997.

***12.*** Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. – М.: ИНФА-М. 1995.

# Приложение 1

# Приложение 2

# Приложение 3

1. Постановление Правительства РФ от 27 апреля 1999 г. № 472 «О лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-1)
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Постановление Правительства РФ от 27 апреля 1999 г. № 472 «О лицензировании отдельных видов аудиторской деятельности в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-3)
4. ПБУ 4/1999 «Бухгалтерская отчетность организации» (Приказ МФ РФ от 06.07.1999 г. № 43н). [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». [↑](#footnote-ref-5)
6. Индивидуальные аудиторы могут проводить только инициативный аудит или аудит по специальным аудиторским заданиям. [↑](#footnote-ref-6)
7. Андреев В.Д. Практический аудит. Справочное пособие. – М.: Экономика. 2001. [↑](#footnote-ref-7)
8. Додж Рой. Краткое руководство по стандартам и нормам аудита. – М.: Финансы и статистика. ЮНИТИ. 2000. [↑](#footnote-ref-8)
9. Суйц В.П., Смирнов Н.Б. Основы российского аудита. – М.: Анкил. 1997. [↑](#footnote-ref-9)
10. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. – М.: ИНФА-М. 1995. [↑](#footnote-ref-10)
11. Данилевский Ю.А. Аудит: организация и методика проведения. – М.: 2002. [↑](#footnote-ref-11)
12. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. – изд. 5-е перераб. и доп. – М.: Информационно-издательский дом «Филинъ». 2000. [↑](#footnote-ref-12)