Титульный лист

письменного контрольного задания, курсовой работы

**Московский**

**социально-гуманитарный**

**институт**

Овчинников Владимир Петрович

Ф.И.О. студента (полностью)

№ личного дела 9996

Филиал Городец

Факультет Экономический

Специальность Бух.учёт, анализ, аудит

Курс 5

Группа 01/ЭБ - Гц

Название учебной дисциплины Аудит

Тема письменного контрольного задания, курсовой работы

История возникновения аудита. Виды аудита.

Город Городец Год 2005

**Содержание.**

Введение стр. 2.

1. История возникновения аудита стр. 4.

2. Виды аудита стр. 7.

Заключение стр. 17.

Литература стр. 18.

**Введение.**

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

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

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

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

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

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

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

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

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

1) возможность необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта между ею и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);

2) зависимость последствий принятых решений (а они могут быть весьма значительны) от качества информации;

3) необходимость специальных знаний для проверки информации;

4) частое отсутствие у пользователей информации доступа для оценки ее качества.

Все эти предпосылки привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующие подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг. *Аудиторские услуги* - это услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации.

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

**1. История возникновения аудита.**

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». Так в духовных учебных заведениях называли отлично успевающего ученика, который по поручению учителя производил доверительную проверку других учащихся на предмет усвоения ими пройденного материала. Такие доверительные отношения существуют и в аудиторской деятельности. *Аудиторская деятельность*- процесс проверки аудиторами (аудиторскими фирмами) правильности ведения бухгалтерского учета, осуществляемого экономическими субъектами.

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 ожесточаются 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.

Аудиторская деятельностькак таковая, порождена рыночной экономикой и является составной частью механизма этой экономики. Аудиторская служба в России находится в начальном периоде развития (тем более такой ее вид как банковский аудит). Самая первая аудиторская фирма в нашей стране – «ИНАУДИТ» была создана в 1997г. в соответствии с постановлением СовМина СССР. Создание указанной фирмы равно как и многих других аудиторских фирм связано с образованием совместных предприятий в различных отраслях народного хозяйства. Иностранные инвесторы оказали заметное влияние на возникновение и развитие в нашей стране аудиторства, существующего в экономически развитых странах с выше полутора столетий и заслужившего доверие предпринимательских кругов этих стран. Не смотря на быстрый, особенно в последние два года, рост количества аудиторских фирм в России, развития аудиторского дела в нашей стране существенно задержалось из-за отсутствия должной правовой базы.

**2. Виды аудита**

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.

Внутренний аудит - один из способов контроля за эффективностью деятельности звеньев структуры экономического субъекта.

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

• содержания и специфики деятельности экономического субъекта;

• объемов показателей финансово-экономической деятельности экономического субъекта;

• сложившейся системы управления экономического субъекта;

• 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 в себя:

* проверки систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработку рекомендаций по улучшению этих систем;
* 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;
* проверки соблюдения законов и других нормативных актов, а также требований учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства и (или) собственников;
* проверку деятельности различных звеньев управления;
* оценку эффективности механизма внутреннего контроля, изучение и оценку контрольных проверок в филиалах, структурных подразделениях экономического субъекта;
* проверки наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества экономического субъекта;
* работу над специальными проектами и контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;
* оценку используемого экономическим субъектом программного обеспечения;
* специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях;
* разработку и представление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления.

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 (Institut 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:

* проверку систем контроля, направленную на выработку политики компании в рамках законодательства;
* оценку экономичности и эффективности операций компании;
* проверку уровня достижений программных целей;
* 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 перечислены основные особенности и отличия внутреннего и внешнего аудита.

**Таблица 1. *Характеристика особенностей внутреннего и внешнего аудита***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | Внутренний аудит | Внешний аудит |
| Постановка задач | Определяется руководством исходя из потребностей управления как 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 |
| Средства | Выбираются самостоятельно (либо определяются стандартами внутреннего аудита) | Определяются общепринятыми аудиторскими стандартами |
| Цель | Определяется руководством предприятия | Определяется законодательством по аудиту: оценка достоверности финансовой отчетности и подтверждение соблюдения действующего законодательства |
| Вид деятельности | Исполнительская деятельность | Предпринимательская деятельность |
| Организация работы | Выполнение конкретных заданий руководства | 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 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 |

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.

ЦелиАХД**:** оценка эффективности управления; выявление возможностей улучшения хозяйственной деятельности; внесение рекомендаций, касающихся улучшения 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.

**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.

**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 таблице 2. представлены критерии, экономические субъекты, показатели отчетности и нормативы обязательного аудита.

**Таблица 2. 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 (не инвестиционные) 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 |

**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 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.

**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.

**Заключение.**

С переходом к рыночным отношениям экономическая жизнь в стране пополнилась множеством новых понятий и терминов. Одним из них является понятие аудита.

С появлением регулирующих документов «Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации», постановление Правительства РФ «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности», правил (стандартов) аудиторской деятельности в РФ, аудит в РФ вышел на качественно новый этап развития. В настоящее время можно говорить, что в России сформировался рынок аудиторских услуг.

Во всем мире любая уважающая себя коммерческая организация обязательно подтверждает свою отчетность заключением аудитора. Этим она резко увеличивает доверие к себе со стороны потенциальных пользователей отчетности – учредителей, инвесторов, кредиторов, банков, покупателей, поставщиков и др. А такое доверие значит для предприятия очень много.

**Литература.**

1. Федеральный закон об аудиторской деятельности №119 –ФЗ от 07.08.2001г.
2. Стандарты аудиторской деятельности. М.: «Книга сервис» - 2004.
3. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: учебник. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: ИНФРА-М, 2000.
4. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А. и др; под ред. проф. Подольского В.И. Аудит: учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.
5. Смирнов С.А., Косорукова И.В. Аудит: учебно-практическое пособие. – М.: МЭСИ, 2000.