

**О.В. Каурова**

---

# **АУДИТ**

**Конспект лекций  
и учебно-методический комплекс**

для студентов, обучающихся  
по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
всех форм обучения

*Под редакцией  
А.Н. Малолетко*

**ПАЛЕОТИП**

---

МОСКВА  
2008

**УДК 340.6(075.8)**  
**ББК 67.5я73**  
**К30**

*Одобрено Учебно-методическим советом ФГОУ ВПО  
«Российский государственный университет туризма и сервиса»*

**Рецензенты:**

*С.К. Егорова*, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и финансов Московского института государственного и корпоративного управления, доктор экономических наук, профессор.

*В.И. Бобошко*, начальник кафедры бухгалтерского учета и аудита Московского университета МВД, кандидат экономических наук, доцент.

**Каурова О.В.**

**К30**

Аудит : Конспект лекций и учебно-методический комплекс / Под ред. А.Н. Малолетко ; О.В. Каурова. — М : ФГОУ ВПО РГУТиС : Издательство «Палеотип», 2008. — 184 с.

**ISBN 978-5-94727-307-6**

Рабочая программа составлена на основе примерной программы Финансовой академии при Правительстве РФ курса «Аудит» и утверждена ФГОУ ВПО РГУТиС в 2007 г. При разработке программы в основу положен Государственный образовательный стандарт по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Задача учебно-методического комплекса — помочь читателю проверить свои знания и закрепить навыки конкретных методов и приемов аудиторских проверок.

*Для студентов, аспирантов, преподавателей экономических вузов и факультетов, слушателей системы послевузовского образования, а также бухгалтеров, аудиторов, экономистов, менеджеров.*

**УДК 340.6(075.8)**  
**ББК 67.5я73**

© Каурова О.В., 2008

© ФГОУ ВПО РГУТиС, 2008

© Издательство «Палеотип», 2008

**ISBN 978-5-94727-307-6**

---

---

# **СОДЕРЖАНИЕ**

---

---

<b>1. Предмет и актуальность курса .....</b>	<b>5</b>
<b>2. Цели и задачи курса .....</b>	<b>6</b>
<b>3. Построение курса .....</b>	<b>7</b>
<b>4. Рекомендации по изучению курса .....</b>	<b>8</b>
<b>5. Объем дисциплины и виды учебной работы .....</b>	<b>9</b>
<b>6. Распределение часов дисциплины по темам и видам работ .....</b>	<b>10</b>
<b>7. Содержание курса .....</b>	<b>12</b>
<b>8. Конспект лекций .....</b>	<b>19</b>
<b>Тема 1. Понятие аудита, его цель         и место в системе контроля .....</b>	<b>19</b>
<b>Тема 2. История возникновения и развития аудита         в России и за рубежом .....</b>	<b>29</b>
<b>Тема 3. Организация и нормативное регулирование         аудиторской деятельности в России .....</b>	<b>31</b>
<b>Тема 4. Права, обязанности и ответственность сторон         при аудите .....</b>	<b>35</b>
<b>Тема 5. Стандарты аудиторской деятельности .....</b>	<b>38</b>
<b>Тема 6. Планирование аудиторской проверки .....</b>	<b>40</b>
<b>Тема 7. Оценка существенности и риска         в процессе аудиторской деятельности .....</b>	<b>42</b>
<b>Тема 8. Система организации внутреннего контроля         и методы ее оценки .....</b>	<b>49</b>
<b>Тема 9. Аудиторские доказательства,         их виды и способы получения .....</b>	<b>51</b>
<b>Тема 10. Аудиторская выборка .....</b>	<b>52</b>
<b>Тема 11. Рабочие документы аудитора .....</b>	<b>57</b>
<b>Тема 12. Подготовка аудиторского заключения .....</b>	<b>59</b>

<b>Тема 13.</b> Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала .....	61
<b>Тема 14.</b> Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия .....	64
<b>Тема 15.</b> Аудит кассовых операций .....	66
<b>Тема 16.</b> Аудит операций на расчетном, валютном и других счетах в банках .....	68
<b>Тема 17.</b> Аудит расчетных и кредитных операций .....	71
<b>Тема 18.</b> Аудит операций с основными средствами и нематериальными активами .....	84
<b>Тема 19.</b> Аудит операций с товарно-материальными ценностями .....	92
<b>Тема 20.</b> Аудит расчетов по оплате труда .....	103
<b>Тема 21.</b> Аудит издержек производства и обращения и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) .....	107
<b>Тема 22.</b> Аудит готовой продукции и ее реализации .....	110
<b>Тема 23.</b> Аудит финансовых результатов и использования прибыли .....	115
<b>Тема 24.</b> Аудиторская проверка и подтверждение бухгалтерской отчетности .....	120
<b>9. Планы практических занятий .....</b>	<b>125</b>
<b>11. Задания для самостоятельной работы студентов .....</b>	<b>134</b>
Перечень контрольных вопросов для самостоятельной работы .....	135
<b>12. Методические указания по выполнению курсовой работы .....</b>	<b>136</b>
Тематика курсовых работ .....	141
Примерные планы курсовых работ: .....	143
<b>13. Методические указания по выполнению контрольной работы .....</b>	<b>160</b>
<b>14. Глоссарий .....</b>	<b>161</b>
<b>15. Тесты .....</b>	<b>167</b>
<b>16. Перечень вопросов к экзамену (зачету) .....</b>	<b>178</b>
<b>17. Рекомендуемая литература .....</b>	<b>183</b>

---

---

# **1. ПРЕДМЕТ И АКТУАЛЬНОСТЬ КУРСА**

---

---

Формирование рыночной экономики в России, сопровождающееся возникновением различных форм хозяйствования и интеграцией страны в мировое сообщество, требует кардинальных изменений в управлении, перестройки системы организации, методологии и функционирования контроля. В частности, появилась настоятельная необходимость в развитии внутреннего и независимого внешнего, альтернативного государственно-контролю, аудита как одного из неотъемлемых элементов инфраструктуры рыночной экономики.

Риск искажения бухгалтерской информации существует всегда, и главным инструментом в получении достоверных данных о финансовом положении хозяйствующего субъекта является аудит. Российский аудит, являясь экономическим институтом, обеспечивающим развитие рыночных отношений и реформирование отечественной экономики, должен стать гарантом выхода российской экономики на качественно новый уровень. Поэтому вопросы организации, регулирования и проведения аудита, его дальнейшего совершенствования в Российской Федерации в настоящее время постоянно находятся в центре внимания представителей науки и практики.

---

---

## **2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСА**

---

---

Целью учебной дисциплины «Аудит» является обеспечение глубоких знаний в области методологии и методики аудита, воспитание практических навыков по организации проведения аудиторских проверок на предприятиях разного профиля, развитие контрольных функций бухгалтерского учета и их осуществления в учетной работе, овладение бухгалтерским учетом и аудитом как единой профессией.

В курсе дается понятие аудита, история его возникновения и развития, организационно-правовая база, методы и источники получения аудиторских доказательств, методика проведения комплексной аудиторской проверки, основные направления аудиторской проверки бухгалтерской отчетности в соответствии со стандартами аудита, оформление результатов аудиторской проверки, возможность и место экономического анализа.

Изучение курса обеспечивает реализацию требований Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования в области бухгалтерского учета и аудита по вопросам: принципов и задач формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности; направлений использования аудиторских заключений при обосновании финансовых решений; организации аудиторского контроля на предприятиях различных отраслей и организационно-правовых форм; методики проведения аудиторских проверок в организациях по всем разделам бухгалтерского учета и отчетности; взаимодействия предприятий и аудиторских фирм в осуществлении аудиторских проверок; использования контрольных функций бухгалтерского учета в организации и проведении внутреннего контроля на предприятиях.

Изучение дисциплины включает в себя лекционный курс, семинарские и практические занятия, выполнение контрольных работ, написание рефератов, докладов, курсовой и дипломных работ, производственную практику в экономических субъектах и аудиторских фирмах.

---

---

### **3. ПОСТРОЕНИЕ КУРСА**

---

---

Настоящий курс предусматривает как аудиторные, так и самостоятельные занятия. Аудиторные занятия включают:

- а) лекции;
- б) практические занятия.

В процессе изучения предполагаются следующие виды работ, выполняемые студентами:

◆ на практических занятиях:

- решение задач;
- выполнение тестов;
- выступление с докладами.

◆ внеаудиторно:

- выполнение домашних заданий;
- подготовка докладов, рефератов;
- работа с основной и дополнительной литературой, в информационно-правовой системе «Консультант+», работа с материалами в сети Интернет.

Предусматривается текущий и итоговый контроль приобретенных знаний.

---

---

## **4. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ КУРСА**

---

---

Студент должен иметь представление:

- ◆ о взаимосвязи аудита с другими экономическими дисциплинами;
- ◆ о связи и различиях между внешним и внутренним аудитом, аудитом и ревизией;
- ◆ о международных и отечественных стандартах аудиторской деятельности;
- ◆ об основных аудиторских процедурах;
- ◆ о теоретических и практических аспектах планирования, проведения и оформления результатов аудиторских проверок.

Программа дисциплины построена по тематическому принципу. Каждая тема включает перечень основных проблем, которые раскрывают ее содержание, последовательно освещаются в лекционном курсе и изучаются студентами на практических занятиях, а также в процессе самостоятельной работы. Знание данных проблем позволяет студенту в процессе обучения, а преподавателю во время контрольных мероприятий определить степень усвоения отдельных тем дисциплины.

Изучение дисциплины включает в себя лекционный курс, семинарские занятия, написание рефератов, контрольных работ, докладов, дипломных работ.

## 5. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Распределение рабочего времени по семестрам, видам занятий и контроля.

Вид занятий и контроля	Дневная форма обучения	Заочная форма обучения		Вечерняя форма обучения
	полный курс	полный курс	сокращенный курс	сокращенный курс
Всего часов	300	300	300	300
Лекции	78	30	12	51
Практические занятия	78	20	8	34
Всего аудиторных занятий	156	50	20	85
СРС	144	250	280	215
Курсовая работа	*	*	*	*
Контрольная работа	—	—	—	—
Зачет	*	—	—	—
Экзамен	*	*	*	*

## 6. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧАСОВ ДИСЦИПЛИНЫ ПО ТЕМАМ И ВИДАМ РАБОТ

№ п/п	Наименование тем	Дневная (полный курс)		Вечерняя (сокр. форма)		Заочная (полный курс)		Заочная (сокр. форма)	
		Л	П	Л	П	Л	П	Л	П
1	Понятие аудита, его цель и место в системе контроля	2	2	1	1	1	1	1	—
2	История возникновения и развития аудита в России и за рубежом	2	2	1	1	—	—	—	—
3	Организация и нормативное регулирование аудиторской деятельности в России	4	4	2	2	2	1	1	1
4	Права, обязанности и ответственность сторон при аудите	2	2	1	1	1	—	—	—
5	Стандарты аудиторской деятельности	4	4	3	2	2	1	—	—
6	Планирование аудиторской проверки	4	4	4	3	2	2	1,5	1
7	Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности	2	2	2	1	1	0,5	—	—
8	Система организации внутреннего контроля и методы ее оценки	2	2	1	1	1	—	—	—
9	Аудиторские доказательства, их виды и способы получения	2	2	2	1	1	0,5	—	—
10	Аудиторская выборка	2	2	2	1	1	0,5	—	—
11	Рабочие документы аудитора	2	2	2	1	1	0,5	—	—
12	Подготовка аудиторского заключения	4	4	2	1	1	1	1	1
13	Аудит учредительных документов и формирования уставного капитала	2	2	1	1	1	1	—	—
14	Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия	2	2	1	1	1	—	—	—
15	Аудит кассовых операций	4	4	2	2	1	1	1	0,5
16	Аудит операций на расчетном, валютном и других счетах в банках	4	4	3	2	2	1	0,5	0,5

Окончание табл.

17	Аудит расчетных и кредитных операций	4	4	2	1	1	1	1	—
18	Аудит операций с основными средствами и нематериальными активами	4	4	2	1	1	1	1	1
19	Аудит операций с товарно-материальными ценностями	4	4	2	1	1	1	1	1
20	Аудит расчетов по оплате труда	4	4	3	2	2	1	0,5	—
21	Аудит издержек производства и обращения и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг)	4	4	2	1	1	1	0,5	—
22	Аудит готовой продукции и ее реализации	4	4	4	2	2	2	0,5	—
23	Аудит финансовых результатов и использования прибыли	4	4	2	2	1	1	1	1
24	Аудиторская проверка и подтверждение бухгалтерской отчетности	6	6	3	2	2	1	0,5	1

---

---

## **7. СОДЕРЖАНИЕ КУРСА**

---

---

### **Тема 1. Понятие аудита, его цель и место в системе контроля.**

Понятие аудита и его основная цель. Место аудита в системе контроля. Виды аудита: внешний и внутренний. Формирование рынка аудиторских услуг. Сопутствующие аудиту услуги. Виды аудиторских проверок: обязательная и инициативная. Федеральный закон РФ «Об аудиторской деятельности».

### **Тема 2. История возникновения и развития аудита в России и за рубежом.**

Возникновение и становление аудита в странах с развитой рыночной экономикой. Экономические предпосылки возникновения аудита. Появление и развитие внутреннего аудита. Становление аудита в России.

### **Тема 3. Организация и нормативное регулирование аудиторской деятельности в России.**

Система нормативного регулирования аудиторской деятельности. Структура и функции органов, регулирующих аудиторскую деятельность в России. Уровни регулирования. Профессиональная подготовка и аттестация аудиторов в России. Квалификационные требования, предъявляемые к профессии аудитора. Порядок проведения экзамена на право осуществления аудиторской деятельности.

### **Тема 4. Права, обязанности и ответственность сторон при аудите.**

Права аудиторов и аудиторских фирм. Право заниматься аудиторской деятельностью. Права при взаимоотношениях с клиентом. Обязанности аудиторов и аудиторских фирм. Ответственность аудиторов и аудиторских фирм. Права и обязанности за-

казчика. Профессиональный кодекс этики и проведения. Концепция профессионализма, независимости и конфиденциальности аудита. Конфиденциальность аудита и контроль за финансовым состоянием организаций.

### **Тема 5. Стандарты аудиторской деятельности.**

Роль стандартов аудиторской деятельности в обеспечении качества аудита. Состав и основные группы стандартов. Международные стандарты аудита. Российские стандарты аудита: федеральные и внутренние. Значение и порядок разработки внутренних стандартов аудита.

### **Тема 6. Планирование аудиторской проверки.**

Источники информации о клиенте, экспресс-анализ для клиента, предварительные переговоры. Мотивация отказа от проведения аудита. Письмо аудитора о согласии на проведение аудита, условия его подготовки, форма и содержание. Оценка стоимости аудиторских услуг. Договор на оказание аудиторских услуг, его условия, содержание и оформление. Разработка предварительного и общего плана аудита. Разработка аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур. Программа аудита как развитие общего плана аудита.

### **Тема 7. Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности.**

Понятие существенности, подходы к ее определению. Использование понятия существенности в проведении аудиторских проверок. Факторы, влияющие на суждение о существенности. Понятие риска и его использование в аудиторской деятельности. Модель аудиторского риска и ее составляющие.

### **Тема 8. Система организации внутреннего контроля и методы ее оценки.**

Ознакомление с системой внутреннего контроля и оценка риска контроля. Организационная структура внутреннего контроля. Отражение процедур контроля в положениях о подразделениях и должностных инструкциях.

### **Тема 9. Аудиторские доказательства, их виды и способы получения.**

Аудиторские доказательства, их виды и классификация. Связь между доказательствами. Требования к аудиторским доказательствам. Источники получения аудиторских доказательств. Процедуры получения аудиторских доказательств.

### **Тема 10. Аудиторская выборка.**

Понятие и методы обоснования аудиторской выборки. Критерии аудиторской выборки. Виды аудиторских выборок и порядок их построения. Объем аудиторской выборки. Ошибки и риск аудиторской выборки. Оценка результатов аудиторской выборки. Репрезентативность выборки и распространение ее результатов.

### **Тема 11. Рабочие документы аудитора.**

Документирование аудита. Рабочие документы (файлы) аудитора. Состав и содержание рабочей документации аудитора. Порядок оформления рабочих документов аудитора, их использования и хранения. Содержание постоянного и переменного архива.

### **Тема 12. Подготовка аудиторского заключения.**

Роль аудиторского заключения в аудиторской проверке. Общие требования к аудиторскому заключению. Формы аудиторского заключения. Состав и содержание аудиторского заключения. Подготовка отчета аудитора руководству экономического субъекта, принципы подготовки и порядок представления. Оформление услуг, сопутствующих аудиту.

### **Тема 13. Аудит учредительных документов и формирование уставного капитала.**

Проверка юридического статуса экономического субъекта и права его функционирования. Проверка формирования уставного капитала, его структуры, обоснованности оценки вносимых ценностей, состава учредителей и их взносов, правильности оформления бухгалтерскими документами и отражения в бухгалтерском учете. Проверка правильности оформления изменения уставного капитала, анализ его обоснованности. Проверка наличия государственной регистрации и лицензирования отдельных видов деятельности.

**Тема 14. Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики предприятия.**

Цель проверки и источники информации. Нормативные положения, регулирующие организацию бухгалтерского учета на предприятиях. Методика аудиторской проверки постановки бухгалтерского учета. Оценка организационной системы бухгалтерского учета. Оценка формы бухгалтерского учета и ее соответствия условиям организации и управления предприятия. Аудит системы документации и документооборота. Аудит автоматизации бухгалтерского учета. Анализ и оценка учетной политики предприятия.

**Тема 15. Аудит кассовых операций.**

Цель проверки и источники информации. Нормативное регулирование денежных операций. Методы проверки кассовых операций. Проверка законности операций с наличными денежными средствами, использования их по целевому назначению, возврата в банк неиспользованных денег, соблюдения правил и лимитов расчетов наличными деньгами. Проверка и подтверждение отчетной информации о наличии и движении денежных средств. Проверка операций с денежными документами, ценными бумагами и бланками строгой отчетности. Проверка условий хранения и учета денежных средств в кассе. Проверка правильности бухгалтерских проводок по кассовым операциям. Соблюдение порядка применения контрольно-кассовых машин при осуществлении расчетов с населением.

**Тема 16. Аудит операций на расчетном, валютном и других счетах в банках.**

Цель и задачи аудита операций на расчетном, валютном и других счетах в банках. Установление количества расчетных и других счетов в банках и наличия банковских выписок по всем счетам. Проверка непрерывности информации. Проверка правильности бухгалтерских проводок по операциям на расчетном, валютном и других счетах в банках. Типовые нарушения действующих правил ведения операций с денежными средствами и их последствия.

**Тема 17. Аудит расчетных и кредитных операций.**

Цели проверки и источники информации. Нормативное регулирование ведения и учета кредитных операций. Методы

проверки расчетных взаимоотношений экономического субъекта и эффективности его работы с дебиторской и кредиторской задолженностью. Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками. Аудит расчетов с подотчетными лицами. Аудит долгосрочных и краткосрочных займов. Методы проверки кредитных взаимоотношений экономического субъекта. Аудит расчетов с бюджетом по видам налогов и внебюджетных платежей, проверка правомерности использования льгот по налогам и внебюджетным платежам.

### **Тема 18. Аудит операций с основными средствами и нематериальными активами.**

Цели проверки и источники информации. Нормативное регулирование операций с основными средствами и нематериальными активами и их учет. Проверка наличия и операций по поступлению и выбытию основных средств и нематериальных активов, их документального оформления и отражения в учете. Проверка выбытия недоамортизированных объектов. Проверка правильности оценки и переоценки основных средств, начисления амортизации, учета проведения капитального и текущего ремонтов, достоверности связанных с ним затрат. Проверка срока полезного использования нематериальных активов и их амортизации. Проверка правильности аналитического и синтетического учета основных средств и нематериальных активов. Проверка правильности учета арендных и лизинговых операций. Проверка правильности налогообложения основных средств и нематериальных активов.

### **Тема 19. Аудит операций с товарно-материальными ценностями.**

Цели проверки и источники информации. Нормативное регулирование операций с товарно-материальными ценностями и их учет. Проверка сохранности и операций по движению производственных запасов, материальных ценностей и товаров, правильности их стоимостной оценки, документального оформления и отражения в учете. Проверка складского учета товарно-материальных ценностей. Проверка правильности налогообложения товарно-материальных ценностей.

**Тема 20. Аудит расчетов по оплате труда.**

Цели проверки и источники информации. Трудовое законодательство и нормативная база расчетов по оплате труда и налогообложению физических лиц. Проверка соблюдения законодательства о труде. Проверка документального оформления трудовых соглашений. Проверка расчетов по оплате труда со штатным и внештатным персоналом предприятия. Проверка расчетов по прочим операциям с персоналом, в том числе по расчетам по возмещению материального ущерба и по операциям займа. Проверка правильности начисления и уплаты налогов и внебюджетных платежей по расчетам с физическими лицами.

**Тема 21. Аудит издержек производства и обращения и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).**

Цели проверки и источники информации. Нормативная база учета затрат на производство и издержек обращения. Методы проверки учета затрат, относимых на себестоимость продукции (работ, услуг). Проверка правильности учета затрат на основное, вспомогательное и незавершенное производства. Проверка учета внутренних производственных процессов. Проверка правильности учета и распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов. Проверка правильности учета и оценки незавершенного производства. Проверка обоснованности используемых методов учета затрат на производство.

**Тема 22. Аудит готовой продукции и ее реализации.**

Цели проверки и источники информации. Нормативная база учета готовой продукции и ее реализации. Проверка правильности документального оформления и учета готовой продукции на складе. Проверка правильности отражения в учете реализации продукции в соответствии с принятой экономическим субъектом учетной политикой. Проверка документального подтверждения и учета отгрузки и реализации продукции. Проверка учета расходов связанных с реализацией продукции. Проверка достоверности и анализ показателей финансовых результатов от реализации продукции.

**Тема 23. Аудит финансовых результатов и использования прибыли.**

Цели проверки и источники информации. Нормативная база формирования и использования прибыли. Аудит формирования финансовых результатов. Аудит текущего использования прибыли и ее распределения. Аудит налогообложения прибыли. Аудит прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, фондов и резервов.

**Тема 24. Аудиторская проверка и подтверждение бухгалтерской отчетности.**

Цели проверки и источники информации. Аудиторская проверка, анализ и подтверждение бухгалтерского баланса и приложений к нему. Аудиторская проверка, анализ и подтверждение отчета о прибылях и убытках, отчета о движении капитала, отчета о движении денежных средств. Аудиторская проверка и оценка пояснительной записки.

---

---

## **8. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ**

---

---

### **Тема 1. Понятие аудита, его цель и место в системе контроля**

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

**Целью аудита** является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Для целей настоящего Федерального закона 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.

**Аудитором** является физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, и имеющее квалификационный аттестат аудитора.

Аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность в качестве работника аудиторской организации или в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора, либо в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.

Индивидуальный аудитор вправе осуществлять аудиторскую деятельность, а также оказывать сопутствующие аудиту

услуги. Индивидуальный аудитор не вправе осуществлять иные виды предпринимательской деятельности.

Аудиторская организация — коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Аудиторская организация осуществляет свою деятельность по проведению аудита после получения лицензии на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и законодательством о лицензировании отдельных видов деятельности.

Аудиторская организация может быть создана в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества.

Не менее 50% кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане Российской Федерации, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, — не менее 75%.

### **Принципы аудита**

Профессия аудитора весьма специфична. Если провести аналогию между хозяйственной жизнью организации и жизнью человека, то аудитор чем-то сродни домашнему врачу. Врач в своей деятельности руководствуется исторически сложившимися принципами. История развития аудита также выявила ряд профессиональных принципов, без соблюдения которых аудит теряет всякий смысл. К таким принципам относятся: независимость; честность, объективность, добросовестность; профессиональная компетентность; конфиденциальность; профессионализм поведения.

**Независимость** — основной принцип. Соблюдение именно этого принципа является необходимым условием аудита. Очевидно, что аудит теряет всякий смысл, если пользователи информации не будут доверять мнению аудитора. А не вызывает доверия аудитор зависимый, формирующий свое мнение под чьим-то влиянием. Независимость предполагает свободу аудитора от влияния, давления контроля как со стороны проверяемого субъекта, так и со стороны любых третьих лиц.

Независимость обеспечивается рядом законодательно установленных ограничений в аудиторской деятельности (далее мы их рассмотрим):

- ♦ аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и связанной с ней;

- ♦ аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права проверять организации, с которыми они связаны финансовыми или иными имущественными интересами, с руководством которых они находятся в служебных отношениях, в родстве или свойстве.

**Независимость** — важный принцип, но не единственный. Можно быть независимым специалистом, но сформировать свое мнение необъективно, под влиянием эмоций, вызванных например, разногласиями с руководством проверяемого субъекта. Поэтому наряду с независимостью важным принципом является объективность, честность и добросовестность аудитора.

**Объективность** — предполагает беспристрастность аудитора при рассмотрении любых профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов, заключений. Честность аудитора заключается в приверженности профессиональному долгу, добросовестность — в выполнении аудитором своих профессиональных услуг с должной тщательностью, усердием, вниманием, надлежащим использованием своих способностей. Принцип объективности отчасти обеспечивается законодательно установленным ограничением на аудиторскую деятельность: аудиторы и аудиторские фирмы не имеют права проверять организации, на которых они восстанавливали или вели учет, составляли бухгалтерскую отчетность. Данное ограничение обусловлено тем, что трудно сохранить объективность, проверяя плоды своего собственного продукта.

**Профессиональная компетентность** — принцип, вытекающий из самой сути аудита как проверки отчетности организации. В технике давно и хорошо известно, что при проверке некоего объекта точность изготовления измерительного прибора должна быть выше, чем точность проверяемого объекта, иначе поверка лишена смысла. По аналогичной причине и аудитор должен быть профессионально подготовлен лучше, чем главный бухгалтер, составляющий отчетность проверяемой органи-

зации. Таким образом, профессиональная компетентность — принцип, заключающийся в том, что аудитор должен обладать достаточным объемом знаний, умением квалифицированно применять эти знания при рассмотрении конкретных ситуаций. Профессиональная компетентность аудитора обеспечивается законодательно установленными требованиями к образованию и стажу работы специалиста, решившего стать аудитором, системой аттестации и лицензирования.

**Конфиденциальность** — не только неразглашение информации аудитором. Принцип конфиденциальности предполагает также, что аудитор не вправе использовать в своих интересах, интересах своей фирмы или интересах своей фирмы или интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о делах клиента, которая стала ему известна в ходе профессиональной деятельности. Принцип конфиденциальности обеспечивается законодательным закреплением нормы, предусматривающей обязанность его соблюдения аудиторами.

**Профессионализм поведения** — принцип аудита, заключающийся в том, что аудитор должен поддерживать высокую репутацию профессии, воздерживаться от совершения поступков, способных (особенно в глазах потенциальных клиентов и пользователей аудиторской информации) подорвать доверие и уважение к аудитору, доверие и уважение к аудиторской профессии. Очевидно, что если аудитор неэтичным поступком подорвет доверие к себе, то и его мнение, выраженное в аудиторском заключении, может быть воспринято скептически. Основные нормы профессионального поведения приведены в «Кодексе профессиональной этики аудиторов».

### **Сопутствующие аудиту услуги**

Под сопутствующими аудиту услугами понимается оказание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами следующих услуг:

- 1) постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование;
- 3) анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование;

4) управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций; 5) правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам;

6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;

7) оценка стоимости имущества, оценка предприятий как имущественных комплексов, а также предпринимательских рисков;

8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;

9) проведение маркетинговых исследований;

10) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;

11) обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью;

12) оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих ему услуг.

**1. Постановка бухгалтерского учета** предусматривает разработку для предприятия системы организации бухгалтерского учета. Это касается прежде всего вновь создаваемых организаций и предприятий, а также предприятий, где необходимо произвести модернизацию действующей системы учета.

Услуга по постановке бухгалтерского учета носит разовый характер, поэтому разработанная отдельными аудиторскими фирмами типовая технология организации бухгалтерского (финансового, управленческого) учета пользуется наибольшим спросом у вновь создаваемых предприятий.

**2. Модернизация действующей системы учета** предполагает ознакомление с системой бухгалтерского учета клиента. Аудитор изучает обоснованность используемой учетной политики, принятых учетных решений по ее реализации и (в случае необходимости) предлагает варианты ее модернизации.

**3. Восстановление бухгалтерского учета.** Данная услуга оказывается в определенный период времени и носит разовый характер. Залогом того, что такая работа будет выполнена своевременно и качественно, является предоставление заказчиком всех первичных и прочих необходимых документов, а также использование программного обеспечения с гибкой системой настройки для выполнения комплекса работ по восстановлению учета на персональных компьютерах.

Восстановление учета — довольно сложная процедура, поэтому она проводится наиболее квалифицированными специалистами аудиторских фирм. Кроме того, для введения в память компьютера типовых хозяйственных операций привлекаются специалисты-операторы, ассистенты аудитора и др.

**4. Ведение бухгалтерского учета.** Статьей 6 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» установлено, что в организации, не имеющей бухгалтерской службы, бухгалтерский учет может осуществляться специализированной организацией или соответствующим специалистом на договорных началах. Аудиторские фирмы с успехом выполняют указанную роль. Единственным ограничением здесь является установленная Законом об аудиторской деятельности невозможность выдачи в таких случаях заключения о достоверности отчетности предприятия.

Учет может вестись как по всем видам и участкам, так и по отдельным разделам, например по оплате труда, движению материальных ценностей (такая услуга может потребоваться, если заказчик имеет складские помещения, отдаленные от центрального офиса).

**5. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности.** Данный вид работ может быть либо следствием уже проведенного аудиторской фирмой комплекса мероприятий по ведению бухгалтерских регистров, либо самостоятельным видом работ, когда составляется отчетность по данным бухгалтерских регистров, представленных заказчиком. Этот вид услуг предполагает также составление отчетов внебюджетным и социальным государственным фондам и статистической отчетности, необходимой для каждого конкретного клиента.

Наряду с составлением отчетности аудиторские фирмы могут выполнять услуги по сдаче отчетности в инспекции МНС России.

**6. Консультационные услуги.** Это наименее поддающийся точному определению вид. По мнению специалистов, данные услуги включают подготовку разъяснений (в устной или письменной форме) по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, правильности определения базы налогообложения и расчета размеров штрафных санкций за нарушения налогового законодательства, рекомендаций по организации первичного учета, учетных решений, соответствия заключенных предприятием (организацией, учреждением) хозяйственных договоров (контрактов) законодательству.

Аудиторские фирмы и индивидуальные аудиторы осуществляют следующие виды консультирования:

- ◆ бухгалтерское;
- ◆ налоговое;
- ◆ управленческое;
- ◆ правовое;
- ◆ экономическое и финансовое.

**7. Проведение экономического и финансового анализа.** В последнее время спрос на данный вид услуг значительно вырос. Это связано с тем, что и новые предприятия, хозяйствующие уже достаточное время в новых экономических условиях, и бывшие государственные предприятия желают разобраться в своем финансовом состоянии, наметить пути выхода из кризиса, определить, какой вид продукции (работ, услуг) приносит доходы, а какой — убытки, и т. д.

### **Обязательный и инициативный аудит**

Исходя из принципа инициативы проведения аудит может быть инициативным (добровольным) или обязательным. **Инициативный аудит** проводится, как правило, по решению администрации предприятия или его учредителей. Его цель — выявить недостатки в методике и организации бухгалтерского учета, составлении отчетности, налогообложении, провести анализ финансового состояния предприятия, разработать рекомендации по повышению эффективности его деятельности.

**Обязательный аудит** — это ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации или индивидуального предпринимателя. В соответствии с Федеральным законом «Об аудитор-

ской деятельности» обязательный аудит осуществляется в случаях, если: организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

♦ организация является кредитной организацией, страховой организацией или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования, средствами которого являются предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные исчисления, производимые физическими и юридическими лицами, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

♦ объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тысяч раз или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тысяч раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда (МРОТ);

♦ организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если объем выручки от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 тыс. раз или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда (МРОТ).

Обязательным аудит проводится аудиторскими организациями. При проведении обязательного аудита в организациях, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности или собственности субъекта Российской Федерации составляет не менее 25%, заключение договоров оказания аудиторских услуг должно осуществляться по итогам проведения открытого конкурса.

Аудиторская проверка аудируемых лиц, в финансовой (бухгалтерской) документации которых содержатся сведения, составляющие государственную тайну, может производиться только аудиторскими организациями, в уставном (складочном) капитале которых отсутствует доля, принадлежащая иностранному физическим и(или) юридическим лицам, и которые имеют

допуск к сведениям, составляющим государственную тайну, полученный в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Исходя из объекта изучения принято выделять три вида аудита: финансовый аудит, операционный аудит и аудит на соответствие.

**Финансовый аудит** (или аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности) представляет собой оценку достоверности финансовой информации.

В качестве критерия оценки информации обычно берут общепринятые принципы бухгалтерского учета. Финансовый контроль чаще всего проводится независимыми аудиторами, результатом работы которых является заключение относительно бухгалтерских отчетов предприятия. Заключение в дальнейшем используется различными группами пользователей финансовой информации.

**Управленческий (операционный) аудит** — это проверка любой части процедур и методов функционирования предприятия для оценки производительности и эффективности. Иногда его называют еще аудитом результатов или управленческим аудитом. Задача такого аудита состоит во всестороннем анализе экономики предприятия или определенного вида его деятельности. Такая проверка не ограничивается бухгалтерским учетом и включает также изучение организационной структуры, методов производства, инвестиционной и маркетинговой политики, целевых программ и др.

**Аудит целевых программ** включает определение степени достижения желаемых результатов или получения прибыли, установленной органом, финансирующим программу. По результатам аудита администрации выдаются рекомендации по совершенствованию операций.

**Аудит кризисного предприятия** направлен на оценку факторов возникновения кризисной ситуации на предприятии, разработку антикризисной программы, контроль и оценку эффективности ее выполнения. Аудит инвестиционных **проектов проводится на стадии отбора** конкретного проекта (оценка эффективности инвестиционных решений) и на различных этапах его реализации (послеинвестиционный аудит).

**Аудит на соответствие.** Цель такого аудита состоит в определении, соблюдаются ли на предприятии те конкретные пра-

вила, нормы, законы, инструкции, пункты договоров, которые оказывают воздействие на результаты деятельности или отчеты, а также те специфические требования, которые предписаны персоналу администрацией.

Проверки на соответствие требуют установления соответствующих критериев для оценки бухгалтерской отчетности. Если учетная политика предприятия, договора, инструкции или правила имеют прямое и материальное влияние на его бухгалтерские отчеты, то проверка на соответствие обычно составляет неотделимую часть проверки таких отчетов.

С точки зрения периодичности осуществления аудиторских проверок различают первоначальный и периодический аудит.

**Первоначальный аудит** означает проведение проверки на данном предприятии впервые.

**Периодический (повторяющийся) аудит** выполняется на данном предприятии при повторном заключении договора с аудиторской организацией.

С точки зрения применяемых методов различают также подтверждающий аудит, системно-ориентированный аудит и аудит, базирующийся на риске.

**Подтверждающий аудит** подразумевает изучение и подтверждение совершенных хозяйственных операций, оценку достоверности бухгалтерских документов и отчетности.

**Системно-ориентированный аудит** предполагает проведение экспертизы объектов проверки с учетом оценки состояния и эффективности системы внутреннего контроля. Если система внутреннего контроля на предприятии организована достаточно эффективно, внешние аудиторы могут ограничить свою работу выборочными проверками и тестированием отдельных объектов контроля. Это также позволяет сократить время и затраты на аудит.

**Аудит, базирующийся на риске**, означает концентрацию усилий аудитора в ходе проверки преимущественно на областях и объектах контроля, где риски (типичные ошибки, пропуски и т. п.) выше, и сокращение времени на изучение тех объектов контроля, где предполагается отсутствие риска или низкий риск. В результате обеспечивается более эффективное оказание аудиторских услуг с меньшими затратами для клиента.

## **Тема 2. История возникновения и развития аудита в России и за рубежом**

В экономике многих стран начали зарождаться акционерные общества. Вслед за их появлением то в одном, то в другом государстве возникали финансовые кризисы и, как следствие, волны банкротств, которые повысили спрос на бухгалтеров-экспертов, защищающих интересы инвесторов. Английский парламент, пытаясь контролировать ситуацию, разработал соответствующее законодательство. Все это способствовало тому, что работа аудитора была сведена к контролю за правильностью ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Важную роль в становлении аудита сыграло появление совместных предприятий. Аудитор должен был отчитываться перед собственником, что, по его мнению, баланс составлен согласно требованиям, установленным законодательством, а также дает верную оценку состояния дел в компании. В то же время впервые появился консолидированный баланс. Возникла и должность внутреннего аудитора, однако она предполагала прежде всего контроль за деятельностью бухгалтерских служб, налаживание системы учета или, как говорят сейчас, «постановки учета». Разумеется, прежде всего акцент был сделан на учет денежных средств. По этой причине к концу XIX — началу XX в. у внешних аудиторов появилась возможность применять метод выборочной проверки с целью корректировки двойной записи и отчетности. Стало ясно: для того чтобы получить факты, влияющие на мнение аудитора, нет необходимости, да и возможности детально проверять каждую совершенную операцию. На этом раннем этапе развития аудита еще не существовало определенных методик проведения аудита и тем более установленных требований к аудиторскому заключению. До начала XX в. существовала практика просто подсчитывать баланс и добавлять несколько фраз типа «проверено и найдено верным».

Более активно аудит начал развиваться после глубокого экономического кризиса 1930-х гг. Например, в США в 1932 г. был принят «Акт о правильности ценных бумаг». Это был первый федеральный закон, регулирующий проведение проверок независимыми аудиторами частных корпораций, выпускающих

акции и облигации и осуществляющих свою деятельность в нескольких штатах.

В США в 1973 г. был создан Совет по стандартам финансового учета. Он состоял из семи членов, занятых созданием стандартов учета. В эти годы профессия аудитора в США достигла качественно нового уровня. Численность членов Американского института дипломированных аудиторов составила 70 тыс. человек. Возросла ответственность аудиторов перед акционерами, кредиторами и другими участниками сделок. Акцент на создание стандартов в профессиональном аудите в 1978 г. стал распространяться и на внутренний аудит, когда Институт внутренних аудиторов выпустил перечень стандартов.

Начиная с конца 20-х гг. параллельно с развитием стандартов возникло требование ответственности аудитора. Несоблюдение стандартов влекло за собой исключение из числа дипломированных аудиторов. Были разработаны нормы профессиональной этики, которых должны придерживаться все аудиторы. В настоящее время в США имеется свыше 100 тыс. дипломированных аудиторов, работающих в независимом учете (аудиторских и консультационных фирмах), корпорациях, финансовых органах.

В 60-х гг. для выполнения задач бухгалтерского учета все больше стали использовать вычислительную технику. В 1976 г. выделяется отдельная специализация в профессии аудитора — аудитор информационных систем. Деятельность дипломированных аудиторов информационных систем регулируется ассоциацией аудиторов систем электронной обработки данных. Первые стандарты в этой области были опубликованы в 1987 г.

В современных условиях работа по совершенствованию профессиональных требований, предъявляемых к аудиту, продолжается. В рамках Международной федерации бухгалтеров образован Международный комитет по аудиторской практике, действующий на правах постоянного автономного комитета. Он от имени совета Международной федерации бухгалтеров разрабатывал стандарты проведения аудита, состоящие из международных стандартов проведения аудита и правил по оказанию сопутствующих услуг. Они призваны по мере возможности способствовать дальнейшему развитию профессии и унификации существующих подходов к аудиту.

В России аудиторская деятельность в современном ее виде появилась сравнительно недавно, всего 19 лет назад.