

В. И. ПОДОЛЬСКИЙ, А. А. САВИН, Л. В. СОТНИКОВА

АУДИТ

Под редакцией профессора В. И. ПОДОЛЬСКОГО

УЧЕБНИК

*Допущено
Министерством образования Российской Федерации
в качестве учебника для студентов образовательных учреждений
среднего профессионального образования*

8-е издание, стереотипное



Москва
Издательский центр «Академия»
2012

Авторы:

В. И. Подольский (предисловие; подразд. 1.1, 1.2, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 3.3, 4.1, 4.3, 5.1, 5.2, 6.2, 7.3, 7.7, 7.8);
А. А. Савин (подразд. 1.5, 3.2, 3.3, 3.4, 3.6, 3.7, 6.1, 6.2, 7.1, 7.2, 7.9);
Л. В. Сотникова (подразд. 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7, 2.1, 3.1, 3.5, 4.1, 4.2, 4.3, 6.2, 6.3, 7.4, 7.5, 7.6)

Рецензенты:

зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и аудит» Академии по труду и социальным вопросам, канд. экон. наук, доцент *Г. В. Корнева*;
зам. директора по научно-методической работе Московского автомобильного колледжа при АМО ЗИЛ *Ж. И. Шгун*

Подольский В. И.

П44 Аудит : учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования / В. И. Подольский, А. А. Савин, Л. В. Сотникова ; под ред. В. И. Подольского. — 8-е изд., стер. — М. : Издательский центр «Академия», 2012. — 352 с.

ISBN 978-5-7695-8939-3

Рассмотрены понятие, сущность и содержание аудита, его виды. Проанализированы методы аудита, подробно рассказано о методике проведения аудита основных разделов и счетов бухгалтерского учета предприятия.

Для студентов учреждений среднего профессионального образования.

УДК 657
ББК 65.053

*Оригинал-макет данного издания является собственностью
Издательского центра «Академия», и его воспроизведение любым способом
без согласия правообладателя запрещается*

© Подольский В. И., Савин А. А., Сотникова Л. В., 2009
© Образовательно-издательский центр «Академия», 2009
ISBN 978-5-7695-8939-3 © Оформление. Издательский центр «Академия», 2009

Сегодня в экономике России происходят существенные изменения как на макроэкономическом, так и на микроэкономическом уровне. Складывается современная система рыночной экономики, изменяются характер и методы экономической деятельности предприятий и организаций в рамках этой системы. Одним из важнейших элементов рыночных отношений был и остается финансовый контроль. Такой контроль может быть государственным и независимым. Последний носит название «аудит». Главная цель аудита — обеспечивать контроль за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской и налоговой отчетности. Данные об использовании имущества и денежных средств, о проведении коммерческих операций и направлении инвестиций юридическими объектами могут быть объективно подтверждены независимым аудитом.

За прошедший период развитие и становление аудита в России прошло несколько этапов.

Первый этап (1987—1993) характеризовался, с одной стороны, директивным характером создания аудиторских организаций (например, в 1987 г. была создана первая аудиторская организация «Интераудит»), с другой — стихийным характером зарождения аудиторской деятельности (подготовка персонала, неупорядоченная выдача первых сертификатов и лицензий в период 1990—1993 гг.).

Второй этап (с декабря 1993 г. до принятия Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности») — период становления российского аудита, в процессе которого большую роль сыграли Временные правила аудиторской деятельности, утвержденные Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263, постановление Правительства РФ от 6 мая 1996 г. № 482 «Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности» и др.

Была начата и проводилась работа по аттестации auditors и лицензированию аудиторской деятельности, созданы аудиторские общественные объединения и фирмы, начата работа по проведению обязательных аудиторских проверок и оказанию сопутствующих аудиту услуг.

За период 1994—2001 гг. Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссией (ЦАЛАК) Министерства финан-

сов Российской Федерации (Минфина России) было выдано 23 600 лицензий лицензиатам (в том числе аудиторским организациям — 14 700 и индивидуальным аудиторам — 8 900). Число действующих лицензий составило около 8 900, в том числе по общему аудиту — 7 700, аудиту инвестиционных институтов, аудиту страховщиков — 266. За тот же период ЦАЛАК Минфина России утверждено к выдаче почти 36 500 квалификационных аттестатов аудитора. Число действующих квалификационных аттестатов составило 24 900.

За период 1996—2000 гг. было разработано и одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 37 правил (стандартов) аудиторской деятельности и одна методика аудиторской деятельности, составляющие методологическую основу российского аудита.

Третий этап аудиторской деятельности в России начался после принятия Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и продолжается по настоящее время. Принятие закона подтвердило окончательное становление аудита в России, позволило принять ряд нормативно-правовых актов по регулированию аудиторской деятельности, сделать шаг по пути интеграции российского аудита в международную аудиторскую систему.

В течение 2002—2008 гг. подготовлено и утверждено 21 федеральное правило (стандарт) аудита, принят новый Кодекс этики аудиторов России, внесены изменения в Положение о лицензировании аудиторской деятельности. На 1 января 2008 г. общее число аудиторов составляло 37 900 чел., в том числе по общему аудиту — 35 400 чел., банковскому аудиту — 1 100 чел., по аудиту бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов — 800 чел., по аудиту страховщиков — 600 чел.*

Аудит как самостоятельная дисциплина изучается в высших и средних профессиональных учебных заведениях. Это привело к необходимости создания учебников по аудиторской деятельности.

По дисциплине «Аудит» определен базовый объем знаний для получения теоретических и практических навыков современных специалистов. В результате изучения дисциплины студент должен знать законодательные и нормативные акты об аудиторской деятельности в Российской Федерации, методику ее проведения, правила (стандарты) аудита, этические нормы аудиторской деятельности, а также технологию проведения аудиторской проверки. Он должен уметь пользоваться методами и приемами проведения аудиторской проверки основных разделов бухгалтерского учета, анализировать полученные результаты аудиторской проверки.

* См. подробнее сайт Минфина России: www.l.minfin.ru.

В соответствии с этими требованиями в учебнике рассмотрены теоретические основы аудита (гл. 1 — 5) и методики практического аудита (гл. 6 — 7).

В разделе I, посвященном теоретическим основам аудиторской деятельности, приведены теоретико-методические основы аудита, раскрыты понятия, цели и задачи аудита как независимого вида контроля, а также организационные принципы аудиторской деятельности, включая нормативные документы, международные и российские аудиторские стандарты. Подробно рассмотрены виды аудиторских услуг: обязательный и инициативный аудит, а также сопутствующие аудиту услуги. Показаны квалификационные требования к аудиторам, приведены этические нормы аудиторской деятельности, порядок аттестации и лицензирования аудиторской деятельности.

Большое внимание уделено основным этапам проведения аудита: подготовке и планированию аудиторской проверки, аудиторским доказательствам, составлению общего плана и программы аудита, технологии проведения аудиторской проверки, документальному оформлению ее результатов, оценке аудитором результатов проведенной проверки на основе составления аудиторского заключения.

Раздел II посвящен организации практического аудита. Раскрыты сущность проверки бухгалтерской отчетности предприятия, показаны принципы проверки учредительных и других общих документов. Основное внимание уделено методике организации аудита по основным разделам и счетам бухгалтерского учета.

После каждой главы приведены контрольные задания.

Глава 1

СУЩНОСТЬ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Теоретические и концептуальные основы аудита

Аудит представляет собой функциональную науку* о методах и приемах независимого финансового контроля. Он взаимосвязан с бухгалтерским учетом (финансовым и управленческим), анализом хозяйственной деятельности по данным учета и отчетности, оперативным управлением (регулирование, координация и мониторинг планов), финансовым контролем, включая разные его формы.

В систему финансового контроля аудит входит как независимый финансовый контроль наряду с другими составляющими: общегосударственным финансовым контролем, бюджетно-финансовым, ведомственным финансовым контролем, общественным контролем**.

Аудит как *наука* — это система знаний о методах и приемах независимого финансового контроля, а как *практика* — вид управленческой деятельности, сводящийся к независимому финансовому контролю ведения бухгалтерского учета и оценке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Именно принцип независимости определяет основную *сущность* аудита. Этим он отличается от других видов контроля и является самостоятельной научной (и учебной) дисциплиной и практикой.

Предметом аудита является одна из основных функций управления, один из видов общественно необходимой деятельности — обеспечение пользователей достоверной информацией бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица для принятия решений пользователями этой отчетности, т.е. обратной связи между экономическими субъектами и пользователями.

* См., например: *Мельник М.В.* Методология аудита: развитие новых направлений / М.В. Мельник, В.Г. Когденко // Аудиторские ведомости. — 2005. — № 10; *Миронова О.А.* Развитие методологии аудита / О.А. Миронова, М.А. Азарская // Аудиторские ведомости. — 2005. — № 11; *Голосов О.В.* Перспективы развития аудита / О.В. Голосов, М.В. Мельник // Аудиторские ведомости. — 2005. — № 12; *Шеремет А.Д.* Реформирование бухгалтерского учета и аудита в соответствии с международными стандартами / А.Д. Шеремет // Аудиторские ведомости. — 2006. — № 8.

** *Миронова О.А.* Аудит: теория и методология : учеб. пособие / О.А. Миронова, М.А. Азарская. — М. : Омега-Л, 2007.

Объектом аудита является бухгалтерская (финансовая) отчетность организаций и отражение их хозяйственной деятельности, которая рассматривается во взаимодействии с техническими, социальными и природными условиями.

Вместе с тем бухгалтерская (финансовая) отчетность не может ограничивать аудит при изучении хозяйственной деятельности аудируемых лиц.

Финансовый аудиторский контроль осуществляют *субъекты контроля* (аудиторские организации и индивидуальные аудиторы), общественный статус, права, обязанности и ответственность которых строго регламентированы нормативно-законодательными актами.

*Метод аудита** в качестве общего подхода к исследованию базируется, как и в других науках, на диалектике. Ее основные черты — единство анализа и синтеза, изучение показателей в их взаимосвязи, развитии — определяют методологию и методику аудита.

Методология — учение о структуре, логической организации, методах и средствах деятельности, поскольку последнее становится предметом осознания, обучения и рационализации.

Методология аудита принимает форму предписаний и норм, в которых фиксируются содержание и последовательность как определенных видов деятельности, так и описаний фактически выполненной деятельности.

Методика аудита — совокупность специальных приемов, т. е. конкретных процедур, расчетов, математических моделей, сопоставлений, применяемых для обоснования мнения о степени достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо получить достаточные доказательства в целях формулирования обоснованных выводов, на которых обосновывается мнение аудитора.

Аудиторские доказательства получают в результате выполнения процедур по существу и проведения тестов средств внутреннего контроля.

В отличие от комплексной проверки, т. е. аудита, описание исследования отдельных элементов, составных частей финансовой отчетности или разделов бухгалтерского учета можно определить как *методику проведения аудиторской проверки*.

Следует также отличать собственно аудит именно финансовой отчетности от определений таких видов аудита, как экологический, управленческий (производственный), технический, аудит

* *Шеремет А. Д.* Реформирование бухгалтерского учета и аудита в соответствии с международными стандартами / А. Д. Шеремет // Аудиторские ведомости. — 2006. — № 8.

персонала, аудит эффективности, интеллектуальной собственности и т. д.

К теоретическим положениям аудита относят также постулаты аудита и принципы аудита*. Наряду с понятием «аудит» выделяют и термин «аудиторская деятельность». В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и мировым опытом *аудиторская деятельность* включает в себя два компонента: аудит и сопутствующие аудиту услуги.

Аудит — независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций и ведения бухгалтерского учета.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой отчетности аудируемых лиц. Под *достоверностью* понимается степень точности данных финансовой 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.

Сущность аудита заключается не только в подтверждении или неподтверждении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и в оценке эффективности хозяйственной деятельности аудируемых лиц, их способности продолжать дальнейшую деятельность, по крайней мере, в течение следующего за отчетным года. *Сопутствующие аудиту услуги* — это отличные от аудита услуги, связанные с выражением в установленной форме независимого мнения об информации организаций.

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» к таким услугам относят: различные виды консультирования — бухгалтерское, управленческое, правовое; ведение бухгалтерского учета для организаций; анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций; автоматизацию бухгалтерского учета и ряд других. Например, анализ эффективности хозяйственной деятельности входит в понятие «аудиторская деятельность» как одна из услуг, сопутствующих аудиту. Услуги, сопутствующие аудиту, выполняются не только аудиторами, но и другими специалистами (юристами, оценщиками, бухгалтерами и др.). В современных условиях аудитор — это профессиональный бухгалтер, владеющий профессиональной этикой, профессиональными возможностями и компетенцией, т. е. имеющий дополнительные знания.

Правила (стандарты) аудиторской деятельности представляют собой единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, оформлению и оценке качества аудита и

* *Адамс Р.* Основы аудита : пер. с англ. / Р. Адамс ; под ред. Я. В. Соколова. — М. : Аудит : ЮНИТИ, 1995; *Робертсон Дж.* Аудит : пер. с англ. / Дж. Робертсон. — М. : Контакт, 1993.

сопутствующих ему услуг, к порядку подготовки аудиторов и оценке их квалификации.

В концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу* отмечено, что аудит как форма независимой проверки бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов лицами, обладающими необходимой квалификацией и наделенными необходимыми полномочиями, должен стать основой системы финансового контроля.

Предпосылками действенности концепции аудита являются:

- качественные стандарты аудиторской деятельности, соответствующие международным стандартам аудита (МСА);
- четкие правила независимости аудиторских организаций и аудиторов;
- непреложное следование аудиторских организаций и аудиторов Кодексу профессиональной этики;
- единые квалификационные требования к аудиторам независимо от того, в какой отрасли или сфере экономики они ведут деятельность;
- высокий квалификационный уровень (в том числе в области международных стандартов финансовой отчетности) аудиторов, обеспечиваемый системой аттестации и повышения квалификации, включая квалификационный экзамен;
- контроль качества работы аудиторских организаций и аудиторов со стороны прежде всего профессиональных общественных объединений;
- эффективная система государственно-общественного надзора за аудиторскими организациями и аудиторами.

Ни один из видов финансового контроля, кроме аудита, не имеет в своем арсенале стандартов, что свидетельствует о несомненном преимуществе данного вида контроля перед другими.

Аудиторские стандарты являются основной нормативно-правовой базой аудиторской деятельности. В настоящее время существует две группы таких стандартов: международные и национальные.

Рассмотренные основы теории аудита не являются исчерпывающими, однако определяют основные направления его реформирования, позволяющие избежать противоречий и ошибок в ходе развития всей системы финансового контроля в Российской Федерации.

В процессе создания системы российского аудита были разработаны концептуальные основы его развития, вошедшие в концепцию развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу.

* См. подробнее: приказ Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180 «Об утверждении концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу».

1.2. Понятие, цели и задачи аудиторской деятельности

Аудиторская деятельность (аудит) в России представляет собой предпринимательскую деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (далее аудируемые лица) [1].

Аудитор (от лат. *auditor* — слушатель, ученик, последователь) — лицо, проверяющее состояние финансово-хозяйственной деятельности предприятия за определенный период. Аудитор отличается от ревизора по своей сущности: по подходу к проверке документации; взаимоотношениям с клиентом; выводам, сделанным по результатам проверки, и т.д. Аудит значительно шире таких понятий, как ревизия и контроль. Он обеспечивает не только проверку достоверности финансовых показателей, но и, что не менее важно, разработку предложений по оптимизации хозяйственной деятельности в целях рационализации расходов и увеличения прибыли. Аудиторская деятельность помимо проверок предполагает оказание различных сопутствующих услуг: ведение и восстановление учета, консультации по вопросам ведения учета, налогообложения, обучение и др. (см. подразд. 1.5).

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

Аудит отличается и от судебно-бухгалтерской экспертизы. Отличие состоит в том, что аудит — это независимая проверка, а судебно-бухгалтерская экспертиза осуществляется по решению судебных органов. Специфика судебно-бухгалтерской экспертизы проявляется в ее процессуально-правовой форме, обеспечивающей получение источника доказательств, и применении экспертных знаний в области бухгалтерского учета в ходе судебного исследования совершенных хозяйственных операций. Аудит существует независимо от наличия или отсутствия уголовного или гражданского процесса, в то время как судебно-бухгалтерская экспертиза не может существовать вне уголовного или арбитражного дела, поскольку представляет собой процессуально-правовую форму (правовую сторону данного вида экспертизы).

Аудитор может быть привлечен в качестве эксперта-бухгалтера при проведении судебно-бухгалтерской экспертизы. Эксперт как самостоятельная процессуальная фигура, квалифицированный

специалист в области бухгалтерского учета и контроля самостоятельно определяет методы исследования, так как несет ответственность за обоснованность своих выводов. Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) не предусматривает каких-либо ограничений для аудиторов-специалистов в выполнении своих профессиональных обязанностей.

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

Исходя из приведенной классификации целесообразно подробнее рассмотреть цели и задачи аудиторской деятельности. Преимущество в этом отношении принадлежит именно внешнему аудиту. Его цель и основные задачи определены в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности.

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

Достижению главной цели способствуют сложившиеся ныне требования к аудиторской деятельности. Прежде всего — это независимость и объективность при проведении проверок, а также конфиденциальность, профессионализм, компетентность и добросовестность аудитора. Он использует методы статистики и экономического анализа, применяет новые информационные технологии. Аудитор обязан уметь принимать грамотные решения, давать рациональные рекомендации по данным аудиторской про-



Рис. 1.1. Общая классификация аудиторской деятельности в Российской Федерации

верки. Доброжелательность и лояльность аудитора по отношению к клиентам, ответственность за последствия рекомендаций и заключений — обязательное условие его деятельности. Всегда и везде он обязан заботиться о росте авторитета аудиторской профессии. Все эти требования определяют особенности и нормы поведения аудитора (см. подробнее подразд. 1.6).

В ходе аудита необходимо установить:

- фактическое наличие по состоянию на отчетную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности (реальность существования активов и обязательств);
- принадлежность аудируемому лицу (проверяемому предприятию или организации) по состоянию на определенную дату актива или обязательства, отраженного в финансовой (бухгалтерской) отчетности (наличие прав и обязательств);
- отношение к деятельности аудируемого лица хозяйственной операции или события, имевшего место в течение соответствующего отчетного периода (возникновение);
- отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете активов, обязательств, хозяйственных операций или событий либо нераскрытых статей учета (полнота);
- отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности надлежащей балансовой стоимости актива или обязательства (стоимостная оценка);
- точность отражения суммы хозяйственной операции или события с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени (точное измерение и правильная периодизация);
- наличие объяснения, классификации и описания актива или обязательства в соответствии с правилами его отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности (представление и раскрытие).

В процессе аудиторской проверки определяется правильность составления баланса, отчета о прибыли и убытках, других форм отчетности, установленных Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», и достоверности данных пояснительной записки. При этом выявляется:

- полнота отражения активов и пассивов в бухгалтерском балансе;
- правильность исчисления балансовой и налогооблагаемой прибыли и отражения ее в отчете о прибыли и убытках;
- подтверждение отраженных в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций и фактов хозяйственной жизни первичными документами;
- соблюдение принятой на предприятии учетной политики отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества и соответствие самой учетной политики нормативным документам, регулирующим бухгалтерский учет в Российской Федерации;
- тождество данных синтетического и аналитического учета по счетам актива и пассива баланса;

- правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;
- разграничение в учете текущих затрат на производство (издержек обращения) и капитальных вложений.

Кроме того, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы в процессе своей деятельности оказывают сопутствующие аудиту услуги, каждая из которых имеет свою цель и задачи.

Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими фирмами в целях объективной оценки положения дел в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности экономического субъекта. В качестве экономических субъектов могут выступать предприятия, кредитно-финансовые учреждения, страховые компании, инвестиционные фонды, унитарные предприятия, биржи, внебюджетные фонды и др.

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

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

Основная цель *инициативного аудита* — выявить недостатки в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, налогообложении, провести анализ финансового состояния хозяйствующего объекта и помочь ему в организации учета и отчетности. Он проводится обычно по решению руководства экономического субъекта. Цели инициативного аудита могут быть самыми различными, например: контроль за состоянием бухгалтерского учета в целом или отдельных его разделов; изучение финансовой отчетности; организация делопроизводства по бухгалтерскому учету; оценка применяемых средств и методов автоматизации учета; оценка состояния расчетов по налогообложению и др.

Можно назвать несколько причин проведения инициативного аудита. Так, многие предприятия, особенно эксгосударственные, ранее подвергавшиеся тщательному внутриведомственному контролю, пройдя в последние годы процедуру приватизации и акционирования и превратившись в акционерные общества, лишились привычного контроля со стороны специальных органов. Важной причиной является текучесть бухгалтерского персонала, порожденная многими обстоятельствами. Среди них — недостаточно вы-

сокая оплата, нежелание руководства новых экономических структур принимать главного бухгалтера как одного из основных контролеров за законностью хозяйственных операций и др. Сюда добавляется низкая квалификация бухгалтерских кадров на некоторых предприятиях, особенно на вновь образованных. Не случайно руководители предприятий и организаций, сталкивающиеся с такими проблемами, сами обращаются в аудиторские фирмы с просьбами о помощи.

Инициативный аудит может быть как *комплексным*, так и *тематическим*. В последнем случае контролю и анализу подвергаются только отдельные разделы и участки учета. Различной может быть и *глубина* проверки. Наиболее трудоемка и ответственна полная и сплошная проверка данных учета, начиная с первичных документов. Иное дело — проведение инвентаризации активов и обязательств, выборочная проверка данных первичного учета или только данных, содержащихся в учетных регистрах и отчетности. Если же инициативный аудит носит комплексный характер, то охватывает все приведенные ранее цели.

Методика проведения инициативного аудита не отличается от проведения обязательного аудита.

Обязательный аудит в нашей стране проводится в соответствии со ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», в которой представлена сущность ежегодной обязательной аудиторской проверки ведения учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Аудит по специальным аудиторским заданиям проводится при проверке отдельных статей бухгалтерской отчетности, качественного состояния имущества, при необходимости юридической и экономической экспертизы договоров (контрактов), регулирующих гражданско-правовые отношения, при анализе эффективности использования капитала и в других случаях, непосредственно связанных с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта.

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

При проведении *подтверждающего аудита* аудитор-бухгалтер проверял и подтверждал практически каждую хозяйственную операцию, параллельно с бухгалтером создавал собственные учетные регистры. В настоящее время такую услугу называли бы восстановлением или ведением учета.

Системно-ориентированный аудит предусматривает наблюдение систем, которые контролируют операции по функции учета. Развитие аудита на данной стадии привело к тому, что аудиторы стали проводить экспертизу на основе внутреннего контроля.

При хорошей работе системы внутреннего контроля облегчается проведение внешнего аудита.

Аудит, базирующийся на риске, — такой вид аудита, когда проверка, исходя из условий работы предприятия, проводится выборочно. Анализируются в основном узкие места (критические точки) в его работе. Сосредоточив аудиторскую проверку на областях с высоким риском, можно сэкономить время за счет отказа от проверки областей деятельности предприятия с низким риском. Те, кто полагается на суждение аудиторов, считают, что это обеспечивает достаточно эффективную проверку при экономии затрат на оплату аудитора.

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

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

Аудит на соответствие предназначен для выявления того, как соблюдаются предприятием конкретные правила, нормы, законы, инструкции, договорные обязательства, которые оказывают воздействие на результаты операции или отчеты. В процессе проверки на соответствие устанавливают, отвечает ли деятельность предприятия требованиям его устава, правильно ли начисляются средства на оплату труда, безупречно ли производится начисление и уплата налогов и др. Проверки на соответствие требуют установления подходящих критериев для оценки финансовой отчетности.

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

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

По периодичности осуществления аудиторских проверок различают первоначальный и периодический аудит. *Первоначальный аудит* — это такая проверка, которая впервые осуществляется на данном предприятии (в организации). *Периодический (повторяющийся) аудит* проводится на данном предприятии, как правило, ежегодно. Это позволяет установить дли-

тельное сотрудничество между аудитором и клиентом, повысить качество проверок, дать более объективную оценку состояния экономического субъекта и характера его деятельности.

Приведенная классификация не является исчерпывающей. Расширение и углубление сферы применения аудиторских услуг позволит определить новые виды и направления аудиторской деятельности.

1.3. Правовое регулирование

Всякий, кто знакомится с правовыми и законодательными документами, регулирующими аудиторскую деятельность в Российской Федерации, не может не обратить внимание на то, что в них сосредоточены положения по организации аудиторской деятельности, проведению аттестации и повышению квалификации аудиторов, а также лицензированию фирм, занимающихся аудитом. К основным документам, обеспечивающим нормативное регулирование и функционирование системы аудиторской деятельности в Российской Федерации, относятся:

Гражданский кодекс Российской Федерации;

Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ);

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

Федеральный закон от 25 сентября 1998 г. № 158-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;

Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Положение о лицензировании аудиторской деятельности в Российской Федерации (утвержденное постановлением Правительства РФ от 16 февраля 2008 г. № 80);

Временное положение о системе обучения и повышения квалификации аудиторов в Российской Федерации (утвержденное приказом Минфина России от 12 сентября 2002 г. № 93н);

Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности.

Основным документом правового регулирования аудиторской деятельности является Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Он включает в себя 22 статьи, в которых отражены основные понятия и аспекты аудиторской деятельности, сопутствующих аудиту услуг; приведено определение аудитора и аудиторской организации; рассмотрены права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, а также аудируемых лиц и (или) лиц, заключивших договор по оказанию аудиторских услуг.

В этом законе даны определение обязательного аудита и критерии его проведения, рассмотрены понятия аудиторской тайны,

правил (стандартов) аудиторской деятельности, аудиторского заключения, включая заведомо ложное. Приведено понятие независимости аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов. Определены принципы контроля работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов, вопросы аттестации и лицензирования на право осуществления аудиторской деятельности.

В Федеральном законе от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» три статьи посвящены управлению аудиторской деятельностью, включая описание уполномоченного федерального органа государственного регулирования аудиторской деятельности, Совета по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе и аккредитованных профессиональных аудиторских объединений. Отражены также ответственность за нарушение законодательства об аудите и порядок вступления в силу данного закона. Законом приводятся в соответствие все нормативные акты по аудиторской деятельности (аттестации, лицензированию и др.).

Аудиторская деятельность в России организуется с учетом опыта, сложившегося в мировой практике, в которой можно выделить две различные концепции регулирования аудиторской деятельности [3].

Первая получила распространение в таких европейских странах, как Австрия, Испания, Франция, Германия. Здесь аудиторская деятельность строго регламентируется административными органами. На них фактически возлагаются функции государственного контроля за аудиторской деятельностью.

Вторая концепция характерна для англоязычных стран (США, Великобритания), где аудиторская деятельность в определенном смысле саморегулируется. Аудит в этих странах ориентирован в основном на потребности акционеров, инвесторов, кредиторов и других хозяйствующих субъектов. Аудиторская деятельность в этих странах регулируется преимущественно общественными аудиторскими объединениями.

В России система нормативного регулирования аудиторской деятельности находится в стадии становления. Среди концепций и систем регулирования наиболее целесообразной представляется многоуровневая система нормативного регулирования аудиторской деятельности. Эта система содержит пять основных уровней (табл. 1.1).

Уровень I включает в себя Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», который является одним из основных законодательных актов. Закон определяет место аудита в финансово-хозяйственной деятельности в качестве ее необходимого равноправного элемента. Для России это особенно важно, поскольку исторически государственный финан-

**Система нормативного регулирования аудиторской деятельности
в Российской Федерации**

Уровень регулирования	Вид и наименование нормативных документов	Область регулирования и использования	Степень разработанности
I	Федеральный закон № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»	Определяет место, цель и задачи аудита в финансово-экономической системе	Закон принят
II	Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности	Определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для всех объектов, устанавливают нормы аудита, обязательные для всех субъектов рынка аудиторских услуг	Разработан и утвержден 31 федеральный стандарт. Намечено разработать 6—8 федеральных стандартов в течение 2007—2008 гг.
III	Внутренние правила (стандарты) аккредитованных профессиональных объединений	Устанавливают общие положения по регулированию аудиторской деятельности для аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов	В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» разработаны нормативные документы в области аттестации и лицензирования аудиторской деятельности и др.
		Регулируют специфические вопросы аудиторской деятельности на уровне профессиональных объединений	Разрабатываются аккредитованными профессиональными аудиторскими объединениями

IV	Нормативные документы министерств и ведомств	Регулируют специфические особенности аудита по видам: общий, страховой, инвестиционных институтов, банковский	Министерствами и ведомствами принят и разрабатывается ряд документов по видам аудита
V	Внутренние аудиторские стандарты	Применяются при проведении обязательного аудита и сопутствующих аудиту услуг	Разрабатываются аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами

совый контроль превалировал над другими видами контроля. Принятие закона позволяет считать, что становление аудита в России состоялось.

К документам уровня II, регулирующим аудиторскую деятельность в Российской Федерации, относятся те, которые определяют общие вопросы регулирования аудиторской деятельности, обязательные для исполнения субъектами рынка. Сюда входят и федеральные правила (стандарты).

Уровень III системы нормативного регулирования аудиторской деятельности представлен внутренними стандартами (правилами) аудиторских профессиональных объединений. Основное назначение стандартов — установление норм аудита, однозначно интерпретируемых всеми субъектами финансово-хозяйственной деятельности, прежде всего арбитражным судом. Часть этих стандартов разработано отдельными аудиторскими объединениями. К уровню IV относятся также нормативные акты министерств и ведомств, устанавливающие правила аудиторской деятельности и проведение аудита применительно к конкретным отраслям, организациям и по отдельным вопросам налогообложения, финансов, бухгалтерского учета, хозяйственного права и др.

Уровень V включает в себя внутренние (внутрифирменные) стандарты аудиторской деятельности, которые разрабатывают аудиторские организации и индивидуальные аудиторы на базе правил (стандартов) и практики аудита. Содержание и форма таких документов являются прерогативой аудиторских фирм, их ноу-хау. Они определяют качество и престиж аудиторских фирм.

1.4. Обязательный аудит

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, прямо установленных актами законодательства, инициативная аудиторская проверка — по решению руководства экономического субъекта. Тот факт, что необходимость аудита в ряде случаев установлена актами законодательства, а не желанием руководителей экономических субъектов, имеет свои причины и определенные последствия как для аудиторов, проводящих аудит, обязательный для экономических субъектов, так и для этих экономических субъектов.

Рассмотрим причины необходимости проведения обязательного аудита. Субъекты обязательного аудита, как правило, работают с денежными средствами населения. Это банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, открытые акционерные общества. Население не всегда умеет квалифицированно читать бухгалтерскую отчетность, анализировать финансовые показатели, делать адекватные выводы. Аудитор в случае проверки

таких экономических субъектов выступает посредником между проверяемым экономическим субъектом и заинтересованным в его деятельности, но не квалифицированным пользователем бухгалтерской отчетности. Кроме того, устанавливая обязательность подтверждения отчетности предприятий, имеющих большие объемы выручки от реализации и размеры имущества, государство в лице аудитора контролирует деятельность этих предприятий как крупных налогоплательщиков.

К аудиторской организации, проводящей обязательную аудиторскую проверку, предъявляются определенные требования. Такая проверка в отличие от контроля по специальному аудиторскому заданию может быть только комплексной, охватывающей все сферы деятельности предприятия, все разделы и счета бухгалтерского учета, все виды имущества, оценку деятельности всех филиалов, подразделений и представительств экономического субъекта. Обязательная аудиторская проверка требует однозначности главного вывода — можно ли и в какой степени полагаться на информацию, содержащуюся в представленной отчетности.

Обязательная аудиторская проверка имеет восемь особенностей.

1. Согласно Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» обязательный аудит проводится только аудиторскими организациями.

2. 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 размещения заказа на оказание таких услуг в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд».

3. Аудиторская проверка аудируемых лиц, в финансовой (бухгалтерской) документации которых содержатся сведения, составляющие государственную тайну, осуществляется аудиторскими организациями, которые имеют допуск к сведениям, составляющим государственную тайну.

4. Должны неукоснительно применяться (соблюдаться) все правила (стандарты) аудита, определяющие действия аудиторов в конкретных ситуациях, возникающих при проведении аудита.

5. Руководство экономического субъекта, подлежащего обязательному аудиту, не может определять круг вопросов, по которым он нуждается в помощи аудитора, а также создавать ограничения тематики проверки.

6. Имея аудиторское заключение по результатам обязательной аудиторской проверки, руководство экономического субъекта не

имеет права не ознакомить с его итоговой частью всех желающих пользователей бухгалтерской финансовой отчетности.

7. Получив перечень выявленных ошибок и нарушений, а также рекомендации по их устранению, руководство экономического субъекта обязано принять меры к их исправлению.

8. Согласно ст. 13 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» при проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора.

В настоящее время в соответствии со ст. 13 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерская отчетность коммерческих организаций включает в себя бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, приложения к ним, предусмотренные нормативными актами, аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту, и пояснительную записку.

Согласно ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» обязательный аудит предусматривает ежегодную обязательную аудиторскую проверку ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

Обязательный аудит осуществляется в следующих случаях:

1) если организация имеет организационно-правовую форму открытого акционерного общества;

2) организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, страховой организацией (за исключением сельскохозяйственных кооперативов) или обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, источником образования средств которого выступают предусмотренные законодательством Российской Федерации обязательные исчисления, производимые физическими и юридическими лицами, фондом, источниками образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;

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

4) организация является государственным унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его деятельности соответствуют пп. 3 п. 1 ст. 7. Для муниципаль-

Перечень законов

Название закона	Дата принятия и номер	Содержание
О банках и банковской деятельности	2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. Федеральных законов от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ, от 31 июля 1998 г. № 151-ФЗ, от 5 июля 1999 г. № 126-ФЗ, от 8 июля 1999 г. № 136-ФЗ, от 19 июня 2001 г. № 82-ФЗ, от 7 августа 2001 г. № 121-ФЗ, от 21 марта 2002 г. № 31-ФЗ, с изм., внесенными постановлением Конституционного Суда Российской Федерации от 23 февраля 1999 г. № 4-П)	<p>Ст. 42. Аудиторская проверка кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов</p> <p>Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок. Отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление проверок кредитных организаций и осуществляющей аудиторскую проверку кредитных организаций не менее двух лет. Лицензии на осуществление аудиторских проверок кредитных организаций выдаются в соответствии с федеральными законами аудиторским организациям, осуществляющим аудиторскую деятельность не менее двух лет.</p> <p>Аудиторская проверка кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации.</p> <p>Аудиторское заключение направляется в Банк России в трехмесячный срок со дня представления в Банк России годовых отчетов кредитной организации, банковских групп и банковских холдингов</p>

Название закона	Дата принятия и номер	Содержание
Об организации страхового дела в Российской Федерации	27 ноября 1992 г. № 4015-1 (в ред. Федерального закона от 31 декабря 1997 г. № 157-ФЗ, от 20 ноября 1999 г. № 204-ФЗ, от 21 марта 2002 г. № 31-ФЗ, от 25 апреля 2002 г. № 41-ФЗ)	Ст. 29. Публикация страховщиками годовых балансов Страховщики публикуют годовые балансы и счета прибылей и убытков в сроки, установленные федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений
О негосударственных пенсионных фондах	7 мая 1998 г. № 75-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 12 февраля 2001 г. № 18-ФЗ, от 21 марта 2002 г. № 31-ФЗ, от 10 января 2003 г. № 14-ФЗ)	Ст. 22. Аудиторская проверка Фонды обязаны ежегодно по итогам финансового года проводить независимую аудиторскую проверку. Ежегодному аудиту в соответствии с требованиями настоящей Федерации об аудиторской деятельности и требованиями настоящего Федерального закона подлежат ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведение бухгалтерской отчетности фондов, осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Об акционерных обществах	<p>26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 13 июня 1996 г. № 65-ФЗ, от 24 мая 1999 г. № 101-ФЗ, от 7 августа 2001 г. № 120-ФЗ, от 21 марта 2002 г. № 31-ФЗ, от 31 октября 2002 г. № 134-ФЗ, от 27 февраля 2003 г. № 29-ФЗ)</p>	<p>Аудитор, осуществляющий проверку деятельности фонда, не может являться аффилированным лицом фонда, его управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария. Аудиторское заключение представляется фондом в уполномоченный федеральный орган не позднее 30 июня</p>
		<p>Ст. 87. Заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества или аудитора общества По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности общества ревизионная комиссия (ревизор) общества или аудитор общества составляет заключение, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов общества; информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности. Ст. 88. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность общества (п. 3) Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете общества, головной бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) общества. Перед опубликованием обществом указанных в настоящем пункте документов в соответствии со ст. 92 настоящего Федерального закона общество обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности аудитора, не связанного имуществом интересами с обществом или его акционерами</p>

Название закона	Дата принятия и номер	Содержание
О финансово-промышленных группах	30 ноября 1995 г. № 190-ФЗ	<p>Ст. 16. Годовой отчет финансово-промышленной группы</p> <p>1. Не позднее 90 дней после окончания финансового года центральная компания финансово-промышленной группы представляет всем участникам финансово-промышленной группы, полномочному государственному органу отчет о деятельности финансово-промышленной группы по форме, устанавливаемой Правительством РФ, а также публикует указанный отчет.</p> <p>2. Отчет составляется по результатам проверки деятельности финансово-промышленной группы независимым аудитором.</p> <p>3. Аудиторская проверка проводится за счет средств центральной компании финансово-промышленной группы</p>
О государственных и муниципальных унитарных предприятиях	14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ	<p>Ст. 26. Контроль за деятельностью унитарного предприятия</p> <p>1. Бухгалтерская отчетность унитарного предприятия в случаях, определенных собственником имущества унитарного предприятия, подлежаит обязательной ежегодной аудиторской проверке независимым аудитором.</p> <p>2. Контроль за деятельностью унитарного предприятия осуществляется органом, осуществляющим полномочия собственника, и другими полномоченными органами.</p> <p>3. Унитарное предприятие по окончании отчетного периода представляет уполномоченным органам государственной власти Российской Федерации, органам государственной власти субъекта Российской Федерации и органам местного самоуправления бухгалтерскую отчетность и иные документы, перечень которых определяется Правительством РФ, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления</p>

Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации	24 июля 2002 г. № 111-ФЗ	<p>Ст. 9. Аудит субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накопителей</p> <p>1. Ведение бухгалтерского учета Пенсионным фондом Российской Федерации, учет пенсионных накопителей в специальных частях индивидуальных лицевого счета застрахованных лиц, а также финансовая (бухгалтерская) отчетность Пенсионного фонда Российской Федерации подлежит ежегодной проверке Счетной палатой Российской Федерации. Ведение бухгалтерского учета специализированным депозитарием и управляющими компаниями, их финансовая (бухгалтерская) отчетность по формированию и инвестированию накоплений подлежат ежегодному аудиту в порядке, определенном Правительством РФ.</p> <p>2. Аудитор, осуществляющий деятельность в соответствии с п. 1 настоящей статьи, не может являться аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми Пенсионным фондом Российской Федерации заключены договоры в соответствии со ст. 17 или ст. 18 настоящего Федерального закона, либо аффилированными лицом аффилированных лиц указанных специализированного депозитария или управляющих компаний.</p> <p>3. Необходимость проведения аудита в соответствии с требованиями настоящей статьи не освобождает субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений от обязанности предоставлять всю необходимую информацию и отчетность для проверки, проводимых Счетной палатой Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации</p>
О лотереях	11 ноября 2002 г. № 138-ФЗ	<p>Ст. 23. Аудиторская проверка организатора лотереи и оператора лотереи Ведение бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организатором лотереи (за исключением лотереи от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования) и оператором лотереи подлежит обязательной ежегодной</p>

Название закона	Дата принятия и номер	Содержание
Об инвестиционных фондах	29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ	<p>аудиторской проверке. Аудиторская проверка проводится в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности</p> <p>Ст. 50. Ежегодные аудиторские проверки</p> <p>1. Аудитор в соответствии с заключенным договором обязан проводить ежегодные аудиторские проверки.</p> <p>2. Аудиторской проверке подлежат:</p> <p>бухгалтерский учет, ведение учета и составление отчетности в отношении имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, и операций с этим имуществом;</p> <p>состав и структура активов акционерного инвестиционного фонда и имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд;</p> <p>расчет стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда, оценка расчетной стоимости одного инвестиционного пая, цены размещения и цены выкупа акции или суммы, на которую выдается один инвестиционный пай, и суммы денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционного пая.</p> <p>3. Заключение аудитора по результатам ежегодной аудиторской проверки является обязательным приложением к отчетности акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда</p>

ных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть понижены;

5) обязательный аудит в отношении организации или индивидуальных предпринимателей предусмотрен Федеральным законом.

Перечень законов, согласно которым организации подлежат обязательному аудиту, представлен в табл. 1.2.

В соответствии со ст. 8 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны хранить тайну об операциях аудируемых лиц и лиц, которым оказывались сопутствующие аудиту услуги. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны обеспечивать сохранность сведений и документов, получаемых и (или) составляемых ими при осуществлении аудиторской деятельности, и не вправе передавать указанные сведения и документы или их копии третьим лицам либо разглашать их без письменного согласия организаций и (или) индивидуальных предпринимателей, в отношении которых осуществлялся аудит и оказывались сопутствующие аудиту услуги, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.5. Сопутствующие аудиторские услуги

В настоящее время аудиторская деятельность включает в себя две компоненты: собственно аудит и сопутствующие аудиту услуги. При этом последние начинают занимать все больший удельный вес по количеству, видам и объемам реализации в аудиторских организациях. И это не случайно. Именно в аудиторских фирмах работают наиболее квалифицированные специалисты в области бухгалтерского учета, права, налогообложения, анализа хозяйственной деятельности.

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (ст. 1 п. 6) под *сопутствующими аудиту услугами* понимается оказание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами следующих услуг: постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование; налоговое консультирование; анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование; управленческое консультирование, в том числе связанное с реструктуризацией организаций; правовое консультирование, а также представительство в судебных и налоговых органах по налоговым и таможенным спорам; автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий; оценка сто-

имости имущества; оценка предприятий как имущественных комплексов; оценка предпринимательских рисков; разработка и анализ инвестиционных проектов; составление бизнес-планов; проведение маркетинговых исследований; проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в области, связанной с аудиторской деятельностью и распространение их результатов; обучение в установленном законодательством Российской Федерации порядке специалистов в областях, связанных с аудиторской деятельностью; оказание других услуг, связанных с аудиторской деятельностью.

Рассмотрим сущность некоторых сопутствующих видов аудиторских услуг.

Ведение учета. В соответствии со ст. 6 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в организации, не имеющей бухгалтерской службы, бухгалтерский учет может осуществляться специализированной организацией или соответствующим специалистом на договорных началах. Аудиторские организации (индивидуальные предприниматели) с успехом могут выполнять роль указанной специализированной организации. Единственным ограничением для данного вида услуг является невозможность выдачи в таких случаях заключения о достоверности отчетности предприятия, на котором аудиторская организация (индивидуальный аудитор) ведет учет.

Для ведения учета аудиторская организация разрабатывает клиентам учетную политику, формирует рабочий план счетов бухгалтерского учета, перечень субсчетов, проектирует состав аналитических счетов и регистров, рекомендует форму счетоводства. Сотрудники аудиторской организации, если предприятие на момент заключения договора не располагает необходимой оргтехникой (компьютерами, средствами связи), могут дать рекомендации по выбору приемлемого для клиента комплекса технических средств, произвести подбор, установку и настройку программного обеспечения, выполнить работу по наполнению баз данных.

По желанию клиента сотрудники аудиторской организации работают непосредственно в офисе у заказчика, который берет на себя обязательства по предоставлению необходимого оборудования, организации рабочего места аудитора и др. Если клиент не располагает достаточными средствами для приобретения оргтехники или считает нецелесообразным ее приобретение, не имеет условий для работы сотрудников аудиторской организации в своем офисе, то он может взять на себя обязательство только по своевременному предоставлению первичных документов. Все остальные функции — по доставке первичных документов в аудиторскую организацию (индивидуальному аудитору), обеспечению сохранности документов, обработке документов с помощью программного обеспечения, ведению регистров аналитического и син-

тетического учета, доставке первичных документов и составленных регистров бухгалтерского учета клиенту берет на себя аудиторская организация (индивидуальный аудитор).

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

Поскольку у предприятия-заказчика отсутствует бухгалтерская служба, у него нет квалифицированного сотрудника, которому можно было бы поручить составление отчетности, заполнение налоговых деклараций, защиту бухгалтерской отчетности и налоговых деклараций в инспекции Федеральной налоговой службы Российской Федерации (ИФНС) и других учреждениях. Поэтому клиент включает в договор и такие виды услуг, как составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, защита бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговых деклараций в ИФНС и т. п.

Восстановление бухгалтерского учета. Данная услуга, как правило, 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 всего комплекса работ по восстановлению учета на персональных компьютерах (ПК). Гибкая система настройки позволяет устанавливать рациональные виды учетных решений на определенных этапах восстанавливаемого периода. Это относится, в частности, к определению момента начисления выручки, а также к вопросу о предъявлении и вычету налога на добавленную стоимость.

Восстановление учета — довольно сложная процедура, поэтому методика ее проведения у каждого конкретного клиента разрабатывается наиболее квалифицированными специалистами аудиторских организаций. Кроме того, для введения в память компьютера типовых хозяйственных операций привлекаются специалисты-операторы.

Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данный вид работ может быть или следствием уже проведенного аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) комплекса работ по ведению бухгалтерских регистров, либо самостоятельным видом работ аудиторской организации (индивидуального аудитора), когда составляется отчетность по данным бухгалтерских регистров, представленных заказчиком. Этот вид услуг предполагает также составление отчетов во внебюджетные социальные государственные фонды и статистической отчетности, необходимой для каждого конкретного клиента.