Сонина Татьяна Николаевна. Повышение эффективности аудита в системе финансового контроля : ил РГБ ОД 61:99-8/1472

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Аудит - как независимая форма финансового контроля. 10

1.1. Аудиторский и финансовый контроль в условиях становления рыночной экономики в РФ. 10

1.2. История и этапы развития аудита за рубежом. 32

Глава 2. Основные направления развития аудита в РФ. 42

2.1 . Законодательная база организации аудита. 42

2.2.Основы построения российских аудиторских стандартов и их роль в аудиторской практике. 56

2.3. Финансовый анализ в аудиторской практике. 8 6

Глава 3. Состояние и тенденция развития аудиторской деятельности на примере Волгоградской области.

3.1 . Практическая деятельность аудиторских фирм. 122

3.2.Тенденция развития аудиторской деятельности. 134

Заключение. 143

Список использованных источников и литературы. 150

Приложения. 158

**Введение к работе**

Контроля

специфичного финансового развивается в современном мире с тех пор, как возникла концепция права на собственность. Другими словами, там, где имелись отношения собственности, объективно возникла необходимость защиты интересов собственника. Методом такой защиты и стал аудит, проводившийся независимыми фирмами или уполномоченными лицами.

Что касается аудиторской деятельности в России, то следует сказать, что сама аудиторская проверка не является чем-то абсолютно новым для российской экономики, полностью заимствованным из западной науки и практики. Можно лишь говорить о привнесении в нашу экономику аудита в его западном понимании, аудита, возникшего, сформировавшегося и стремящегося к своей безукоризненности в применении к системе с рыночным типом экономики. Нельзя отрицать существование ревизий, проверок бухгалтерского учета и отчетности в бывшем СССР - ведь именно они представляли собой внешний аудит, удовлетворяющий требованиям того времени в нашей стране.

В условиях перехода экономики России к рыночным отношениям, базовыми факторами развития которой являются сосуществование и взаимодействие различных видов собственности и организационно-правовых форм хозяйствования, свободная конкуренция товаропроизводителей, формируется адекватная инфраструктура управления рыночными экономическими процессами. В связи с этим дальнейшее становление рыночных отношений обуславливает создание соответствующей организации системы бухгалтерского учета, внутреннего и внешнего контроля и аудита, финансового и управленческого анализа, выполняющих свою специфическую роль в управлении организациями (предприятиями). В

современных условиях, когда положение каждого предприятия зависит от взаимоотношений с другими предприятиями, обществу необходима информация о финансовом положении предприятий и их кредитоспособности. В период последних реформ, вместе с ломкой прежней системы, была разрушена и действовавшая в прошлом система контроля.

В настоящее время довольно интенсивно создается новая система контроля, наиболее приспособленная для рыночных отношений, система аудиторского контроля. Право на проведение аудиторского контроля имеют аудиторские фирмы или отдельные аудиторы.

Создание в России сети аудиторских фирм положило начало внедрению подлинно экономических принципов финансового контроля. Фактически в России аудит как форма и вид практической деятельности существует с XIX века, а в организационно-правовом отношении он стал формироваться только с начала 90-х годов. Этот же период характеризуется развитием рынка аудиторских услуг. В России начали создаваться аудиторские фирмы различных форм собственности. Конкуренция, возникшая между российскими аудиторскими организациями и отделениями крупных западных аудиторских фирм, потребовала повышения качества проведения проверок и их эффективности для потребителей. Кроме того, расширение самостоятельности предприятий приводит к расширению сферы внешнего и внутреннего аудита с постепенным сокращением ведомственного контроля.

Финансовый контроль, как основная составляющая экономического контроля, в России становится одним из важнейших элементов рыночной экономики для стабилизации роли финансов. Появились и действуют новые контролирующие государственные и негосударственные органы, позволяющие обеспечить необходимой информацией всю систему и уровни управления.

В стране за последние годы проведена большая работа по созданию системы независимого аудиторского контроля, подготовке кадров аудиторов и лицензированию их деятельности, регламентации профессиональных обязанностей, прав и ответственности аудиторов в соответствии с принятыми отдельными законодательными актами. Опубликованы ряд учебников, учебных и практических пособий по аудиту. История, проблемы, опыт развития и становления аудита рассматриваются учеными - экономистами и специалистами - практиками на страницах различных журналов и других периодических изданий. Вместе с тем проблемы организации, методологии и техники проведения аудита все еще требуют более детального освещения. Аудиторы, проверяющие организации, должны пользоваться специальными методами и приемами проверки для получения аудиторских доказательств достоверности бухгалтерской отчетности и обоснованной информации для разработки рекомендаций, проектов бизнес-планов, планов по оптимизации производств, затрат, финансов и осуществления других мероприятий с целью повышения эффективности управления процессами деятельности.

***Цель диссертационной работы***состоит в том, чтобы на основе обобщения опыта проведения и использования методов финансового контроля разработать теоретические и методологические рекомендации по повышению эффективности аудита в системе финансового контроля с учетом имеющихся официальных и нормативных документов.

Указанная цель определила ***задачи исследования:***

- проанализировать теорию и практику аудита в России и ее  
соответствие нормативной и законодательной базе аудиторской  
деятельности;

- использовать полезный зарубежный опыт при проведении  
аудиторских проверок;

- критически оценить действующую правовую систему аудита в  
России и сформулировать предложения по её совершенствованию;

- обосновать концепции аудита, включая характеристику основных

видов аудита и их прикладное значение;

совершенствовать методику проведения аудиторской проверки и определить этапы анализа финансового состояния предприятия;

изучить практическую деятельность аудиторских фирм на рынке услуг и выявить тенденции развития аудиторской деятельности.

***Объектом исследования***является процесс развития аудиторской деятельности в переходных условиях в общей системе финансового контроля как необходимого элемента рыночной экономики.

***Предметом исследования***выступает методология и практика аудиторской деятельности, ее развитие в современных условиях и повышение эффективности в системе финансового контроля.

*Методология и методика исследования.*Теоретической и методологической основой диссертационного исследования служит теория диалектического познания сложных, развивающихся систем; тесная взаимосвязь и сочетание логического и исторического подхода при исследовании развития независимого финансового контроля. В ходе исследования изучалась отечественная, зарубежная фундаментальная и специальная литература, материалы научных конференций и семинаров, законодательные и нормативные акты, соответствующие методические и нормативные документы Министерства финансов РФ, Министерства по налогам РФ, Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте РФ, Аудиторской палаты России и др. При подготовке работы использованы как общенаучные методы исследования (анализ, синтез, аналогия, комплексность, системность и др.), так и специальные приемы и процедуры (сравнение, детализация, группировка, прослеживание, сканирование и др.).

Изучены и критически проанализированы труды ведущих западных специалистов в области финансового контроля и аудита, таких как: Р. Адаме, К. Хитчинг, Д. К. Робертсон, Рафежо Ж., Дюбуа Ф., де Менонвиль Д., Р.

Додж, Р. Дамари, А. Керт, Ф. Л. Дефлиз, В.М. О Рейли, Г. Р. Дженик, К.-Д. Кааль, Чедвик Л., М.Б. Хирш.

В ходе исследования использовались также и труды ведущих отечественных ученых в области финансового контроля и методов его проведения: В.Д. Андреева, Р.А. Алборова, Ю.А. Данилевского, В.В. Ковалева, Н.П. Кондракова В.И. Подольского, Е.В. Негашева, В.В.Нитецкого Р.С. Сайфулина, Я.В. Соколова, В.П. Суйца, А.Д. Шеремета.

*Научная новизна исследования*состоит в следующем:

обоснована концепция дальнейшего развития аудита в системе финансового контроля в условиях становления рыночной экономики. Определено, что аудит выступает одной из форм реализации государственного регулирования экономики, поскольку выполняет функции независимого финансового контроля, профессионального эксперта, а также обеспечивает повышение уровня результативности экономических субъектов. Одновременно выявлены особенности финансового контроля в условиях рыночной экономики как одного из основных видов управленческой деятельности. Указаны различия и взаимосвязи внешнего (финансового) и внутреннего (производственного) аудита. Раскрываются причины низкой востребованности инициативного аудита. Определены положительные моменты данного вида аудиторской проверки;

определены основные этапы развития аудита в России и за рубежом; уточнено определение аудита как аналитического процесса, представляющего разновидность финансового контроля, предусмотренного действующим законодательством, соответствующего общепринятым критериям независимости, имеющего целью оценку объективных данных об экономических действиях и событиях хозяйствующих субъектов с предоставлением полученных результатов заинтересованным пользователям, одновременно являясь инструментом государственного регулирования финансово-хозяйственной сферы;

раскрываются имеющиеся недостатки в нормативной и законодательной базе аудиторской деятельности. Определены уровни правого регулирования системы аудита в России, представляющие трехступенчатую модель и основные положения по ее совершенствованию. Теоретически обоснована методология оценки качества и результативности аудиторской деятельности с помощью национальных стандартов (правил), одновременно определена их роль в аудиторской практике. Разработана условная схема разграничения бухгалтерской документации и рабочей документации аудитора, определяющая основные цели проводимых проверок;

даны рекомендации применения системы финансовых коэффициентов при определении финансового состояния предприятия зарубежными и отечественными специалистами в области финансового анализа. В частности, показаны преимущества рассматриваемых методик с учетом целей деятельности экономического субъекта. Обосновано применение наиболее перспективных методов, учитывающих специфику российской экономики. Раскрывается влияние анализа денежных потоков при аудиторской проверке на финансовое положение предприятия;

раскрываются проблемы рынка аудиторских услуг, осуществляемых аудиторскими фирмами г. Волгограда, заключающиеся во взаимодействии с другими экономическими субъектами; определены их потенциальные возможности и тенденции развития. Рекомендовано развитие новой структуры - аудиторского комитета - как действенного координатора аудиторских работ и установления непосредственного контакта между аудиторами и руководством предприятия. Предложены новые области исследования для проведения аудита, способные определить более широкий спектр взаимодействия между хозяйствующими субъектами.

***Практическая значимость***результатов диссертационного исследования состоит в том, что основные выводы доведены до конкретных

рекомендаций по совершенствованию аудиторской деятельности, которые могут быть использованы специалистами в области внедрения новых систем финансового контроля с целью повышения эффективности процесса развития экономики. Ряд положений работы может быть использован для преподавания в высших и средних специальных заведениях, учебно-методических центрах переподготовки кадров и повышения их квалификации.

***Апробация результатов исследования.***Результаты проведенного научного исследования были изложены и получили одобрение на проблемных семинарах кафедры Конкретной экономики и финансов Российской Академии Государственной службы при Президенте Российской Федерации, на III, IV Межвузовской конференции студентов и молодых ученых Волгоградской области.

Материалы диссертации используются при чтении лекций на кафедре Финансов и аудита Волгоградской академии государственной службы для студентов экономических специальностей, для слушателей факультета переподготовки и повышения квалификации кадров. Автором подготовлены рекомендации для аудиторских фирм г. Волгограда по использованию и применению коэффициентов "Z -счета" Альтмана и формулы Дюпона при проведении финансового анализа предприятий и получении количественного критерия для оценки их финансовой устойчивости.

Цель и логика исследования определили структуру диссертационной работы: введение, три главы, заключение, приложения, список литературы и использованных источников.

***По теме диссертации автором опубликованы***статьи общим объемом 2,25 п.л.

## Аудиторский и финансовый контроль в условиях становления рыночной экономики в РФ.

Финансовый контроль, объективно присущий рыночной экономике, используется всеми развитыми странами в той мере, в какой диктуется политическими и экономическими задачами.

В рыночных условиях имеет место не упрощение, а усложнение финансовых аспектов деятельности государства, в том числе в связи с активным привлечением к удовлетворению общественных нужд коммерческих структур, использованием банковской инфраструктуры и инфраструктуры других финансово-кредитных учреждений для обслуживания государственных средств вследствие выхода государства на рынок в качестве собственника имущества и производителя товаров и услуг.

Роль финансов определяется совокупностью денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование фондов денежных средств. Основные функции финансов - распределительная и контрольная, тесно взаимосвязаны между собой. Нет ни одной формы финансовых отношений, в которой бы не проявлялись эти функции. При этом, объектом финансового контроля являются финансовые показатели деятельности предприятий, организаций, учреждений.

Следует заметить, что контроль обеспечивает необходимую в экономике обратную связь, систематическую сверку планов и фактических результатов, что является необходимым условием принятия правильных управленческих решений. Контроль во многом помогает избежать ошибок, которые в экономике очень дорого обходятся. Контроль характеризуется как одна из форм функций управления, которая направлена на оценку обоснованности и эффективности принятых управленческих решений, на выявление и наличие отклонений, о которых целесообразно своевременно проинформировать компетентные органы, способные принять меры по улучшению положения дел.

Государственное финансовое управление, проявляясь через финансовый контроль, содействует успешной реализации финансовой политики, эффективному использованию финансовых ресурсов.

Хорошо поставленная система финансового контроля способствует более активному привлечению иностранных партнеров и инвесторов, для которых она является важным фактором формирования доверия к региональным властям.

Какова сегодня система финансового контроля? Как она складывается? Чем предопределена его роль? Изменившиеся экономические условия потребовали трансформации существующей системы финансового контроля. Роль финансового контроля особенно значительна в переходный период российской экономики. Опыт организации и деятельности контрольных органов СССР оказался не совсем применим, так как экономические условия уже не те, а опыт Запада - еще недостаточно изучен, да и его основные положения, проявляющиеся в рыночной экономике, не могут быть всецело использованы.

Возникает необходимость применения различных форм централизованного контроля, что в целом, не означает полной замены административных отношений рыночными.

В экономических отношениях финансовый контроль занимает большое значение, так как его действие потенциально направлено на повышение эффективности деятельности хозяйствующих субъектов.

Область государственного финансового контроля распространяется на все сферы, которые обеспечивают общие условия для производства и повседневной жизни населения - оборона, международные отношения, природные богатства и в определенной степени инфраструктура рынка. В их взаимодействии проявляется тесная взаимосвязь, так как под финансовым контролем изначально подразумевается стоимостной контроль, поэтому он имеет место во всех сферах общественного воспроизводства и сопровождает весь процесс движения денежных фондов, включая и стадию анализа финансовых результатов.

Финансовый контроль со стороны государства негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения обязательств перед государством, включая налоги и другие обязательные платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных им бюджетных субсидий и кредитов, а также соблюдение установленных правительством правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности. Конкретные формы и методы организации финансового контроля - есть практическое воплощение объективно присущего финансам, как экономической категории, свойства контроля.

## Законодательная база организации аудита

Сегодня роль и значение аудита в проводимых реформах общепризнанна. Формирование законодательной базы аудита - это часть всеобъемлющей проблемы - проблемы ликвидации недостатков законодательной и нормативной базы хозяйственной деятельности, нерешенность которой более чем что-нибудь угнетает нынешнюю хозяйственную конъюнктуру.

На развитие аудита в целом оказывает влияние множество факторов политического, социального, экономического, юридического и профессионального характера. Иногда эти факторы оказывают совокупное влияние, а иногда преобладающее воздействие оказывает один из них.

Необходимость регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации возникла одновременно с ее появлением. На рождение аудита оказали влияние принятые в 1987 году Постановление Совета Министров СССР "О порядке создания на территории СССР и деятельности совместных предприятий" и выход в 1988 году Закона "О кооперации в СССР". С появлением этих законодательных документов была создана первая в стране фирма по оказанию консультационных и аудиторских услуг - акционерное общество "Инаудит". На тот момент это было необходимым условием для привлечения иностранных инвестиций. Создание кооперативов, частных фирм, совместных предприятий определили необходимость образования независимых аудиторских организаций, которые осуществляли бы финансовые проверки за их деятельностью. История создания и деятельности АО "Инаудит" дала мощный толчок дальнейшего развития аудита в России.

АО "Инаудит" было образовано на базе Главного управления валютного контроля Минфина СССР специальным постановлением Совета Министров СССР "О создании советской аудиторской организации" от 8 сентября 1987 г. № 1033-245. Уставный капитал "Инаудита" был определен в 800 000 рублей, а основными акционерами стали: Минфин СССР - 55%, Министерство внешней торговли - 10%, Госбанк СССР - 5%, Всесоюзные объединения "Автоэкспорт". "Станкоимпорт", "Совфрахт", "Соврыбфлот" и др.-по 5% [ 16].

С выходом законов "О предприятиях в СССР", "О собственности в СССР", "О предприятиях и предпринимательской деятельности" в стране стали появляться различные коммерческие структуры, занимающиеся аудиторской деятельностью.

Бурное развитие аудита и появление многочисленных аудиторских фирм обусловило необходимость принятия специального законодательного акта, который должен был утвердить чегыитлавных принципа аудита:

- независимость;

- обязательность;

- ответственность;

- объективность.

Указом Президента Российской Федерации "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" от 22 декабря 1993 года были утверждены "Временные правила аудиторской деятельности в Российской Федерации", вступившие в силу с момента опубликования Указа, то есть с 29 декабря 1993 года.

Список нормативных документов регламентирующих организацию аудиторской деятельности так и по проверке квалификации аудиторов и лицензированию фирм, занимающихся аудитом [7], насчитывает более десятка.

Для вопросов регулирования аудиторской деятельностью при Президенте РФ была создана специальная Комиссия по аудиторской деятельности. Недостающим звеном в законодательном оформлении аудиторской деятельности является отсутствие Закона об аудите.

На наш взгляд, рассматривать всю совокупность нормативных актов как единое целое представляется мало целесообразным, так как порой они вызывают противоречивость в прочтении и трактовании.

Основные положения Временных правил и деятельность Комиссии по аудиторской деятельности в целом направлены на решение главных вопросов аудита.

При этом, основные подходы в области регулирования аудиторской деятельности определяются следующим:

1. Аудиторская деятельность в России может осуществляться на законном основании. Временными правилами она трактуется как предпринимательская деятельность аудиторов, аудиторских фирм, по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной дисциплины, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказание иных аудиторских услуг [18]. Целью аудиторской деятельности является "установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации" [ 18 ].

2. Определены формы аудиторских проверок, они могут осуществляться как в обязательной, так и в инициативной форме.

3. Предприняты некоторые шаги по обеспечению гарантий независимости аудиторских фирм. В соответствии с Постановлением Правительства России "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации", аудиторская фирма может осуществлять свою деятельность в том случае, если в её уставном капитале доля принадлежащая аттестованным или получившим лицензии аудиторским фирмам, составляет не менее 51%.

4. Ограничен круг лиц, имеющих право заниматься аудиторской деятельностью. Аудитором может стать только лицо, имеющее высшее, среднее специальное экономическое или юридическое образование, а также достаточный стаж работы (не менее трех лет из последних пяти в качестве аудитора, ревизора, бухгалтера, экономиста, руководителя предприятия, научного работника или преподавателя по экономическому профилю).

## Практическая деятельность аудиторских фирм

В целях повышения эффективности деятельности предприятий и организаций в условиях перехода к рыночным отношениям в Российской Федерации создана система органов контроля.

Высшим органом финансово-экономического контроля является Счетная палата Российской Федерации, образуемая законодательным органом страны и действующая под его руководством. Элементами, составляющими компетенцию Счетной палата, являются задачи, закрепленные в ФЗ "О Счетной палате РФ". Особенности её компетенции обусловливаются многими объективными и субъективными факторами экономического, социально-политического и организационно-технического характера. Счетная палата является специализированным органом Государственного финансового контроля.

Самостоятельность аудитора Счетной палаты в решении вопросов организации деятельности возглавляемого им направления закреплена законодательно и является основой для распределения компетенции определенных направлений деятельности Счетной палаты при руководстве своей системой или при выполнении ими функций контроля за исполнением федерального бюджета. Объем прав, используемых аудиторами при руководстве своим направлением, определяется так же, как и у министерств РФ, видом органа, характером подчиненности объектов управления и др. Для обсуждения вопросов планирования и организации работы, методологии контрольной деятельности, подготовки отчетов и информации создается совет Счетной палаты.

Развитие межотраслевых концернов, ассоциаций, объединений, арендных, акционерных, совместных предприятий, коммерческих банков, малых предприятий и др. потребовало перестройки контроля адекватно рыночным методам хозяйствования.

В связи с этим в России руководство аудиторской деятельностью осуществляет Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации и региональные палаты аудиторов.

Аудиторская палата - независимый контролирующий орган, действующий на основе самоокупаемости и самофинансирования.

Средства палаты направляются на обеспечение ее деятельности, а также на создание фондов, предназначенных для выполнения уставных задач палаты, материального поощрения и др. Аудиторские фирмы строят свои взаимоотношения с палатой и заказчиками на договорной хозрасчетной основе.

Аудиторские фирмы могут иметь различный статус: малые предприятия; акционерные общества; общества с ограниченной ответственностью; индивидуальные фирмы, то есть любую организационно-правовую форму, кроме акционерного общества открытого типа. Наибольшее число аудиторских фирм имеют организационно-правовую форму закрытого типа (ЗАО).

В настоящее время в России создано и успешно функционирует около пяти тысяч аудиторских фирм. К ним относятся такие , как "ФБК", "Руфаудит", "Аудиторская палата "АСВП" (Москва), "Актионаудит"(Екатеринбург) и др.

В Москве, Санкт-Петербурге и других крупных городах России открыли свои филиалы крупнейшие транснациональные аудиторские фирмы - "Артур Андерсен", "Эрнст энд Янг", "Куперз энд Лайбренд", "Прайс Уотерхауз".

Развитие аудиторского дела привело к созданию крупнейших транснациональных компаний и фирм, имеющих свои филиалы и представительства во многих странах мира.

Появление "большой шестерки" свидетельствовало о потребности в профессиональных услугах для различных клиентов. Западные фирмы доминировали на российском рынке несколько лет. Они оказывали весь спектр услуг - от анализа рынков и разработки стратегии бизнеса до аудита по международным стандартам. "Большая шестерка" и другие западные фирмы поделили между собой не только западных, но и крупных российских клиентов. Услуги аудиторских фирм ценятся очень высоко. Конечно, доход фирмы зависит от многих факторов. Величина годового дохода зарубежных фирм не сопоставима с уровнем годового дохода российских аудиторских фирм. Так, по данным рейтингового агентства журнала "Эксперт", у "Прайс Уотерхаус" выручка на специалиста составляла за 1996 г. - 400 тысяч рублей; за 1997 г. - 537 тысяч рублей, а за 1998 год - 1245,5 тысяч рублей. У находящейся в рейтинге на втором месте аудиторской фирмы "Юникон", соответственно: 225,6; 227,3; 391,8 тысяч рублей. По показателю совокупной выручки и доле на рынке зарубежные и российские фирмы разделяет гигантская дистанция. Однако, как показывает практика, на сегодняшний момент российский рынок аудиторских услуг, хотя и не значительно, но имеет тенденцию к увеличению. Наши компании находятся в явно неравном положении по сравнению с фирмами "большой шестерки". В первую очередь речь идет о фактической монополии последних на составление финансовой отчетности в соответствии с международными системами бухгалтерского учета. В такой услуге российские клиенты нуждаются при выходе на международные рынки, где печать российских аудиторских фирм не котируется. Кроме того, российские аудиторы не имеют опыта в области реструктуризации крупных финансово-промышленных объединений. Так что эта ниша занята исключительно "большой шестеркой". А там, где монополия, там и расценки соответствующие. Что касается темпов роста компаний, то картина весьма неоднородна. Период бурного роста переживают все российские фирмы, прорывающиеся в лидеры. Среди них такие, как "Росэкспертиза", "Юникон", "Гориславцев и Ко" и др. В связи с этим российские региональные аудиторские фирмы терпят некоторое "засилье" москвичей, всеми возможными способами создающие себе разветвленную сеть в провинции.