

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ

На правах рукописи

ГАРАЕВ ТАМЕРЛАН АЗЕР ОГЛЫ

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему:

**«Аудиторский контроль и основные пути его дальнейшего
развития»**

Специальность:

Финансовый контроль и аудит

**Научный руководитель :
доц. Гушхани Р.Н.**

**Руководитель магистерской
программы проф. Керимов А.М.**

**Заведующий кафедрой
проф. Алекперов А.А.**

БАКУ – 2017

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	1
Глава 1. Теоретические и методологические основы аудиторского контроля	3
1.1. Понятие и экономическая сущность аудита в системе финансового контроля	3
1.2. Этиология развития аудиторского контроля.....	15
1.3. Роль Аудиторской Палаты в системе финансового контроля	16
Глава 2. Современное состояние развития финансового аудита в Азербайджанской Республике	27
2.1. Анализ показателей отражающих общие тенденции развития аудита в Азербайджанской Республике	27
2.2. Анализ показателей, характеризующих результаты проведения аудита в организациях	43
2.3. Влияние международных стандартов в обеспечение прозрачности финансовых отчетов.....	49
Глава 3. Методические рекомендации развития системы аудиторского контроля....	59
3.1. Совершенствование методики оценки эффективности системы аудиторского контроля.....	59
3.2. Актуальные направления развития аудиторского контроля.....	74
3.3. Методика автоматизированного процесса аудиторского контроля	80
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	95
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:	98
XÜLASƏ	99
SUMMARY	100

ВВЕДЕНИЕ

В условиях формирования рыночных отношений все больше возрастает потребность в достоверной учетной и отчетной информации о деятельности предприятий. Информация о деятельности организаций отражается в их бухгалтерской (финансовой) отчетности. Использование данной отчетности позволяет учредителям, акционерам, налоговым органам, банкам, поставщикам и другим юридическим и физическим лицам судить о текущем финансовом состоянии того или иного предприятия, об эффективности его деятельности и перспективах развития. Поэтому необходимо, чтобы информация, предоставляемая субъектами хозяйствования, была достоверной, объективной и соответствовала действующему законодательству. Получению таких сведений способствует аудит.

Аудит - независимый финансовый контроль, целью которого является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов и соответствия совершенных финансовых (хозяйственных) операций действующему законодательству. Следует отметить, что аудит включает в себя не только проверку достоверности отчетности предприятия, но и осуществляемые аудиторами экспертизу бухгалтерских балансов, финансовых отчетов и разработку предложений по улучшению хозяйственной деятельности.

Аудит как составляющая экономического контроля обнаруживает и раскрывает новые возможности предпринимательской деятельности, определяет ее эффективность, исследует организацию производства, планирование, сохранение финансовых ресурсов, соблюдение технологической и трудовой дисциплины, качество выпущенной продукции, достоверность отображения хозяйственно-финансовых операций в учете и отчетности в рамках отдельного предприятия.

В Азербайджанской Республике появление аудита связано с переходом к рыночной экономике. В связи с увеличением доли частной собственности в экономике увеличивается и потребность в достоверной оценке финансового состояния субъектов хозяйствования, что вызывает необходимость развития и совершенствования форм контроля, в частности, аудиторской деятельности. Поэтому в Азербайджане вопросам, касающимся

развития аудита, его значения в современной экономике на современном этапе, поиска путей совершенствования и перспектив развития аудиторской деятельности, придается большое значение.

Объектом исследования в данной работе выступает аудиторский контроль.

Предметом исследования являются аудиторская деятельность, ее состояние, проблемы и перспективы развития.

Цель работы состоит в изучении теоретических основ аудиторского контроля, анализе аудиторской деятельности в Азербайджане на современном этапе, выявлении проблем и перспектив развития аудита в стране.

Для достижения цели предполагается решить следующие задачи:

- раскрыть сущность понятия «аудиторская деятельность»;
- рассмотреть виды аудита и его организацию в Азербайджанской Республике;
- проанализировать показатели, характеризующие развитие аудиторской деятельности в Азербайджанской Республике;
- выявить проблемы и пути совершенствования аудиторского контроля.

Данная курсовая работа содержит три главы. В первой - рассматриваются теоретические основы аудиторского контроля. Во второй главе идет речь о современном состоянии развития финансового аудита в Азербайджанской Республике. Третья глава посвящена методическим рекомендациям развития системы аудиторского контроля.

Необходимо отметить, что рассматриваемая тема исследования освещена в литературе в достаточной степени, например, данную тему в своих книгах освещали Заяц Н.Е. и Фисенко М.К., Пупко Г.М., Лемеш В.Н, Хмельницкий В.А. и другие. Выявлением проблем развития аудита и поиском путей его совершенствования в Азербайджане занимаются непосредственно сами аудиторы, которые размещают материалы своих исследований в периодических изданиях.

При написании курсовой работы были использованы различные источники, включая учебные пособия, нормативно-правовые акты, периодические экономические издания, интернет-ресурсы.

Глава 1. Теоретические и методологические основы аудиторского контроля

1.1. Понятие и экономическая сущность аудита в системе финансового контроля

Разновидностью финансового контроля является аудит. Это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг называется аудиторской деятельностью.

Использование аудиторского финансового контроля в условиях развития рыночных отношений имеет важное значение. Создание предприятий, коммерческих банков, других хозяйственных структур, основанных на негосударственных формах собственности, потребовало решения вопроса о формах и субъектах проведения контроля за их финансово-хозяйственной деятельностью в целом, поскольку контроль компетентных государственных органов в рассматриваемых отношениях направлен главным образом на интересы государственной казны. В то же время сами хозяйствующие субъекты заинтересованы в достоверности и качественности учета и отчетности по финансово-хозяйственной деятельности. Все это в конечном счете отвечает интересам государства и придает аудиторскому контролю публичный характер.

Использование аудиторской формы контроля позволяет сочетать интересы этих двух сторон — государства и хозяйствующих субъектов, причем, что также важно, без затрат бюджетных средств на контрольную деятельность. В формировании в Азербайджане аудиторского финансового контроля нашел отражение опыт развитых зарубежных стран, где такая форма контроля широко распространена.

Аудит (в разных переводах это слово означает «он слышит», «слушающий») имеет достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились еще в XIX в. в акционерных компаниях Европы.

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники,

акционеры, инвесторы. Последние не могли и не хотели полагаться исключительно на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятий. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверенными в том, что их не обманывают, что отчетность, представленная администрацией, полностью демонстрирует действительное финансовое положение предприятия. Стоит сказать, для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались специальные люди — аудиторы, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. Знание бухгалтерского учета сначала не было главным, однако по мере усложнения бухгалтерского учета необходимым требованием становится и хорошая профессиональная подготовка аудитора.

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

Мировой экономический кризис 1929-1933 гг. усилил потребность в услугах бухгалтеров-аудиторов. В то время резко ужесточились требования к качеству аудиторской проверки, она стала обязательной, увеличилась рыночная потребность в такого рода услугах. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить необходимые требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, обязательности публикации данных отчетов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества.

В Великобритании аудиторами именуются любые специалисты в области контроля за достоверностью финансовой отчетности, в т.ч. и работающие в государственных органах. Во Франции независимым финансовым контролем занимаются две профессиональные организации — бухгалтеров-экспертов, в компетенцию которых входят непосредственно ведение бухгалтерского учета, составление отчетности и оказание консультационных услуг в этой области, и комиссаров (уполномоченных) по

счетам, обеспечивающих контроль за достоверностью финансовой отчетности.

В США проверку достоверности финансовой отчетности осуществляет дипломированный общественный бухгалтер.

Во всех развитых странах лицам, желающим приобрести профессию бухгалтера-аудитора, предстоят долгие годы учебы и практической деятельности, а также многочисленные экзамены. Палаты аудиторов, Институты профессиональных бухгалтеров и другие регулярно проверяют их работу, и исключение из данных организаций означает запрещение дальнейшей деятельности.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

1. возможность необъективной информации со стороны ее составителей (администрации) в случае конфликта между ними и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
2. зависимость последствий принимаемых решений (а они могут быть весьма значительными) от качества информации;
3. необходимость специальных знаний для проверки информации;
4. отсутствие у пользователей информации доступа к ней для оценки ее качества.

Эти и ряд других причин привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг. Аудиторские услуги — это услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации и другие бухгалтерские и консультационные (юридические, налоговые) услуги.

Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений. Проведение аудиторской проверки даже в тех случаях, когда она не будет обязательной, несомненно, имеет важное значение.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по

использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность данных отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию. Достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

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

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдении ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения, судьям, прокурорам и следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

Для обоснования необходимости аудита была создана теория агентов. Подход этой теории к аудиту состоит в рассмотрении круга лиц, заинтересованных в достоверной финансовой информации, и изучении их интересов и потребностей.

Аудитор будет агентом, действующим традиционно от имени акционеров. В ходе того как управляющие-собственники привлекают дополнительное внешнее финансирование (например, путем эмиссии акций), они постепенно теряют контроль над некоторыми аспектами бизнеса, особенно над вопросами финансовой отчетности и дальнейшего привлечения капитала. В ходе увеличения внешних источников капитала растет и потребность в современной и надежной финансовой информации (например, о том, насколько адекватен получаемый собственниками доход степени риска сделанных ими инвестиций; должны ли они продавать, покупать или продолжать держать свою долю в активах предприятия; будет ли предприятие способно удовлетворить их ожидания в отношении дивидендов). Более того, последующие держатели акций и кредиторы традиционно получают меньше, чем предыдущие, гарантий и прав на приоритетное получение выплат при возможном банкротстве предприятия. Стоит сказать, для компенсации соответствующего риска акционеры и

кредиторы требуют от администрации предприятия предоставления регулярной финансовой информации, а также настаивают, чтобы эта информация была подтверждена независимым третьим лицом (аудитором) таким образом, чтобы ее можно было считать достаточно надежной для принятия управленческих решений. В случае если, не управляя предприятием непосредственно, собственники могут быть уверены в честности и аккуратности своих управляющих, а также в отсутствии фальсификаций в периодически составляемой и предоставляемой им финансовой отчетности, то, согласно теории агентов, очевидна необходимость аудита.

Правильные данные нужны не только непосредственным инвесторам или акционерам, но и кредиторам для оценки надежности погашения займов и выплаты процентов. Поставщиков интересует информация о способности предприятия вовремя погасить кредиторскую задолженность; работников предприятия — стабильность и рентабельность его деятельности для оценки своих перспектив занятости, получения финансовых и других льгот и выплат. Правительство заинтересовано в информации, необходимой для разработки экономической политики, включая налоговые меры.

Компании, в которых администрация и собственники представлены одними и теми же лицами (т.е. отсутствует традиционный для больших компаний конфликт интересов), проводят аудит потому, что это обеспечивает им целый ряд преимуществ:

- возможность избежать споров между партнерами, особенно в ситуациях со сложным соглашением о распределении прибыли, благодаря тому, что счета подвергаются объективному анализу со стороны независимого аудитора;
- упрощение процедуры привлечения нового партнера благодаря предоставляющейся возможности изучить выводы аудитора о финансовом состоянии компании;
- упрощение процедуры получения финансовой помощи благодаря представлению заверенных аудитором документов о финансовом положении компании;
- упрощение отношений с налоговыми органами, так как проверенные аудитором счета вызывают большее доверие;

- возможность получить квалифицированную помощь в решении различных проблем: аудитора часто приглашают в качестве арбитра при разборе специфических спорных вопросов между партнерами.

Сущность аудита и аудиторской деятельности определена как Международным стандартом аудита МСА 200, так и Законом Азербайджана «Об аудиторской службе»

Существует множество определений аудита — одни из них закреплены в официальных нормативных документах, как международных, так и национальных, другие определения даются специалистами в области аудита.

Закон Азербайджана «Об аудиторской службе» так определяет понятие аудиторской деятельности: «Аудиторская деятельность, аудит — предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей».

На макроэкономическом уровне аудит будет элементом рыночной инфраструктуры, необходимость функционирования которого определяется следующими обстоятельствами:

- a. бухгалтерская отчетность используется для принятия решений заинтересованными в ней пользователями, в т.ч. руководством, участниками и собственниками имущества экономического субъекта, реальными и потенциальными инвесторами, работниками и заказчиками, органами власти и общественностью в целом;
- b. бухгалтерская отчетность может быть подвержена искажениям в силу ряда факторов, в частности применения оценочных значений и возможности неоднозначной интерпретации фактов хозяйственной жизни; помимо этого, достоверность бухгалтерской отчетности не обеспечивается автоматически ввиду возможной пристрастности ее составителей;
- c. степень достоверности бухгалтерской отчетности, как правило, не может быть самостоятельно оценена большинством заинтересованных пользователей из-за затрудненности доступа к учетной и прочей информации, а также многочисленности и сложности

хозяйственных операций, отражаемых в бухгалтерской отчетности экономических субъектов.

Аудит согласно закону не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством уполномоченными органами государственной власти.

Согласно этому же закону аудитором будет 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 — это коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Важно заметить, что одной из международных организаций, до недавнего времени контролирующей и координирующей аудиторскую деятельность, был Комитет по аудиторской практике Международной федерации бухгалтеров (IFAC), который состоял из представителей всех основных профессиональных бухгалтерских организаций. Комитет был ответствен за установление стандартов и инструкций аудита с 1976 по 1991 г.; в настоящее время эту функцию выполняет Совет по аудиторской практике.

Комитет по аудиторской практике предложил простое определение аудита: **аудит** — это независимое рассмотрение специально назначенным аудитором финансовых отчетов предприятия и выражение мнения о них при соблюдении правил, установленных законом.

Аудитом занимается **аудитор** — частное лицо или фирма, проводящие аудит предприятия, — и партнеры такого частного лица или такой фирмы. В необходимых случаях понятие «аудитор» содержит в себе и аудиторский персонал, действующий на основании делегирования полномочий.

Стоит сказать - положение об основных концепциях аудита, которое в 1973 г. опубликовал Комитет по основным концепциям аудита Американской ассоциации бухгалтеров (ААА), определяет и процесс, и цели аудита: **аудитом** называется систематический процесс объективного сбора и оценки свидетельств об экономических действиях и событиях с целью определения степени соответствия данных учреждений установленным критериям и представление результатов проверки заинтересованным пользователям.

Это определение содержит несколько ключевых моментов.

В первую очередь, оценка должна быть объективной, т.е. независимой от влияния субъективных факторов — администрации, собственников (акционеров), работников компании и т.д. Во-вторых, аудитор определяет степень соответствия данных, представленных в отчетности, реальным данным, т.е. выражает свое мнение по поводу верности и обоснованности информации, содержащейся в финансовых отчетах, а не подтверждает абсолютную точность представленных данных. В-третьих, проверка совершается в интересах определенных лиц. Естественно, что данные интересы различны, иногда даже полярны, поэтому для сохранения объективности и удовлетворения потребностей всех пользователей в нужной и полезной информации аудитор точно определяет, в какой мере проверенные факты соответствуют критериям и стандартам. В международной финансовой отчетности такими критериями будут общепринятые принципы бухгалтерского учета.

Отличие аудита от аудиторской деятельности состоит в том, что последняя предусматривает и различные аудиторские услуги.

В последнее время главное внимание уделяется повышению эффективности системы управления предприятием, и прежде всего системы внутреннего контроля. Системный подход подготовил почву для развития качественных аудиторских услуг, т.е. аудиторские структуры начали больше заниматься консультационной деятельностью, чем непосредственно аудитом.

Аудит и аудиторская деятельность различаются и по результатам.

Результатом аудита могут быть выводы о состоянии финансовой отчетности — реальности статей баланса, достоверности бухгалтерского учета, законности и целесообразности хозяйственных операций, а результатом аудиторских услуг — возможное состояние объектов в будущем, т.е. прогнозные экономические показатели, качественные характеристики организационной структуры управления, системы учета и контроля.

Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность по проведению собственно аудита и оказанию сопутствующих ему работ и услуг. В качестве обобщения дадим определение собственно аудита: **аудит** — это независимая проверка бухгалтерской {финансовой} отчетности с целью выражения мнения о степени достоверности этой отчетности.

Сопутствующие аудиту работы и услуги — предпринимательская деятельность аудиторов или аудиторских организаций, включающая следующие основные направления: бухгалтерские услуги; услуги по проведению проверок и экспертиз, не являющихся собственно аудитом; консультационные услуги; обучение и прочие услуги аудиторского профиля. Все данные виды деятельности требуют от исполнителя компетенции в областях собственно аудита, бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности, финансов и экономики в целом, налогообложения, хозяйственного права.

Собственно аудитом имеет право заниматься только аттестованный аудитор, имеющий лицензию (индивидуальную или на организацию) на право заниматься аудиторской деятельностью.

Существуют две формы аудита: обязательный и инициативный. Аудит может проводиться в отношении любых юридических лиц независимо от их организационно-правовых форм и видов деятельности, а также любых физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей. Индивидуальный аудитор, зарегистрированный как предприниматель без образования юридического лица, не вправе проводить обязательный аудит.

В табл. 1.1 дана примерная характеристика аудиторской деятельности.

Таблица 1.1

Характеристика аудиторской деятельности			
Содержание аудиторской деятельности	Аудит	Сопутствующие аудиторские услуги	
		Другие виды проверок	Другие сопутствующие работы
Цель оказания услуг	Выражение мнения о достоверности отчетности	Обзор допущенных предприятием нарушений	В зависимости от вида сопутствующих услуг
Степень выборки	До 100% с учетом величины (уровня) существенности	Учитывая зависимость от вида проверки по согласованию с заказчиком	Не установлена
Доказательства типичных нарушений	Аудиторские доказательства на все нарушения	Аудиторские доказательства на часть типичных нарушений, на остальную часть — аудиторская информация	-
Доказательства отдельных нарушений	Аудиторские доказательства	Подтверждением обнаружения отдельных нарушений служат аудиторские доказательства	-
Уровень гарантии	Важно знать, что больший уровень	Меньший уровень гарантии	-

достоверности отчетности	гарантии		
Формы отчета	Аудиторское заключение аудиторской организации (фирмы)	Отчет аудиторской фирмы (аудитора)	Отчет аудиторской фирмы (аудитора)
Виды аудиторской деятельности	Аудиторская проверка	Выборочная проверка отдельных сторон деятельности, тематическая проверка, комплексная проверка	Другие услуги, разрешенные действующим законодательством

Аудит — это не просто механизм контроля. Аудиторские проверки в равной степени можно считать средством достижения коммерческого успеха, поскольку «добавочная стоимость» консультаций, осуществляемых специалистами по видению бизнеса, и их советов в конечном счете способствуют экономическому успеху клиента.

Для многих аудиторских фирм в тех странах, где это разрешено законодательством (например, в США, Великобритании), оказание аудиторских услуг становится в последние годы преобладающим видом деятельности.

В странах с развитой рыночной экономикой, в которых аудит существует уже давно, этот термин трактуется весьма многообразно.

Так, в Великобритании под аудитом понимаются независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия.

При этом термин «аудит» применяется не только при проверке предприятий (фирм), подпадающих под действие Закона о компаниях или Закона о промышленных и иных обществах, но и при соответствующей проверке правительственных учреждений и местных органов власти, а также

при оказании клиентам аудиторских услуг по соглашению (например, по доверительному договору).

По мнению американских специалистов, аудит — это сбор и оценка фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта (самостоятельного хозяйственного подразделения), или информации о таком функционировании и положении, осуществляемый компетентным независимым лицом, которое, исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования. Следовательно, под аудитом понимаются независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия. Главная цель аудита — определение достоверности и правдивости финансовой отчетности компании, а также контроль за соблюдением ею законов и норм хозяйственного права и налогового законодательства.

В ходе аудиторской проверки финансовых отчетов устанавливается точность отражения в них финансового положения и результатов деятельности предприятия; соответствие ведения бухгалтерского учета установленным требованиям, критериям; соблюдение проверяемым предприятием действующего законодательства.

Особое значение имеет тот факт, что проверку достоверности отчетности предприятия, соблюдения действующего законодательства и составление аудиторского заключения по этому вопросу реализует независимый аудитор.

Независимость аудитора определяется:

- свободным выбором аудитора (аудиторской фирмы) хозяйствующим субъектом;
- договорными отношениями между аудитором (аудиторской фирмой) и клиентом, что позволяет аудитору свободно выбирать своего клиента и быть независимым от указаний каких-либо государственных органов;
- возможностью отказать клиенту в выдаче аудиторского заключения до устранения отмеченных недостатков;
- невозможностью аудиторской проверки при родственных или деловых отношениях с клиентом, превышающих договорные отношения по поводу аудиторской деятельности;

- запрещением аудиторам и аудиторским фирмам заниматься хозяйственной, коммерческой и финансовой деятельностью, не связанной с выполнением аудиторских, консультационных и других услуг, разрешенных законодательством.

1.2. Этиология развития аудиторского контроля

Исторической родиной аудита считается Англия, где в связи с мощным развитием рыночных отношений в 1844 г. вышла серия законов о компаниях, согласно которым их Правления были обязаны приглашать не реже одного раза в год специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами. В Эдинбурге (1854 г.) возник институт, который объединил бухгалтеров и аудиторов. Последние ставили своей целью проведение экспертизы финансовой отчетности с выражением мнения о ее объективности, таким образом, взяв на себя определенную долю ответственности и в случае возникновения возможных убытков у клиентов. В 1862 г. в Англии был принят закон, регулирующий аудиторскую деятельность, позднее законы об обязательном аудите вступили в действие и в других странах (например, во Франции в 1867 г.). В 1880 г. был основан Институт присяжных бухгалтеров в Англии и Уэльсе. В настоящее время в Англии аудиторами именуются любые специалисты в области контроля за достоверностью финансовой отчетности, в том числе и работающие в государственных органах.

В Германии в 1870 г. дополнение к закону об акционерных обществах обязало наблюдательные советы этих обществ осуществлять проверку основных отчетных форм и докладывать о результатах проверки на общих собраниях акционеров, что и заложило законодательные основы возникновения аудита. В 1932 г. в Германии был создан Институт аудиторов, просуществовавший до 1941 г. После окончания Второй мировой войны в Дюссельдорфе образован Институт аудиторов, который в 1954 г. переименован в Институт аудиторов Германии, в который в настоящее время входят более 6000 аудиторов и 700 аудиторских организаций.

До начала XX в. независимый аудит в США строился по английской модели, предусматривающей детальные исследования данных баланса. Первое официальное постановление об аудите в США было опубликовано в

1917 г. и посвящено «аудиту балансов». Законодательно аудит в США утвержден с 1937 г., а через два года началась его стандартизация.

С начала XX в. аудиторские проверки и судебная экспертиза аудиторских фирм становятся обычным явлением в экономически развитых странах.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи:

- с необходимостью представления качественной информации для принятия решений об инвестировании и сотрудничестве;
- устранением необъективного представления информации предприятием заинтересованным пользователям;
- необходимостью получения специальных знаний для проверки информации в связи со сложностью ведения учета и составления отчетности;
- отсутствием у пользователей информации необходимого доступа к ней для оценки ее качества.

Учитывая исторические особенности развития аудита, можно выделить следующие его этапы.

1. До конца 1940-х гг. аудит в основном заключался в проверке документации, подтверждающей движение денежных операций, а также их правильную группировку в финансовых отчетах. Этот аудит можно назвать подтверждающим.
2. После 1949 г. независимые аудиторы стали больше внимания уделять вопросам внутреннего контроля в компаниях, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок станет незначительной, а финансовые отчеты будут более полными и точными. Аудиторские фирмы в большей степени стали заниматься консультационной деятельностью, чем непосредственно аудиторскими проверками. Такой аудит получил название системно-ориентированного.
3. Третий этап развития аудита ориентирован на возможный риск при проведении проверок или при консультировании; при этом аудит, который исходя из условий бизнеса клиента проводится выборочно (в основном проверка осуществляется там, где риск ошибки или мошенничества может быть максимальным), носит название базирующегося на риске.

1.3. Роль Аудиторской Палаты в системе финансового контроля

По закону Азербайджанской Республики от 16 сентября 1994-го года № 882 “Об аудиторской службе”, подписанному общенациональным лидером Гейдаром Алиевым, с целью организации государственного регулирования аудиторской деятельности на территории страны; разработки проектов системы мероприятий и нормативных актов, имеющих в этой области и направленных на совершенствование развития аудиторской деятельности Азербайджанской Республики; защищать интересы государства, хозяйственных объектов и аудиторов (аудиторских организаций); контролирования соблюдения аудиторами (аудиторскими организациями) требований, вытекающих из Закона “Об аудиторской службе”, прочих законодательных и нормативно-правовыми актов, создается Палата Аудиторов Азербайджанской Республики. Деятельность Палата регулируется ее Положением.

Палата Аудиторов Азербайджанской Республики является независимым органом финансового контроля.

Основная обязанность Палаты Аудиторов заключается в организации аудиторской деятельности в республике с целью обеспечения точного и достоверного проведения финансового и бухгалтерского учета во всех хозяйственных субъектах, независимо от форм собственности, а также в осуществлении мер для совершенствования ее развития и деятельности, согласно существующему законодательству.

Палата Аудиторов осуществляет нижеследующие функции:

- организует и регулирует аудиторскую службу в Азербайджанской Республике;
- выдает лицензии независимым аудиторам и аудиторным организациям на территории Азербайджанской Республики, контролирует их деятельность и соответствие уставов аудиторских организаций Закону Азербайджанской Республики “Об аудиторской службе”;
- ведет учет независимых аудиторов и аудиторных организаций;
- разрабатывает и утверждает правила проведения экзаменов для выдачи лицензии, дающей право на осуществление аудиторской деятельности;

- разрабатывает и утверждает положение и состав экзаменационной комиссии для выдачи лицензии, дающей право на осуществление аудиторской деятельности, устанавливает оплату за экзамен;
- разрабатывает и утверждает формы аудиторского отзыва, формы разных отчетов о работе независимых аудиторов и аудиторных организаций, принимая во внимание соответствующие требования Гражданского Кодекса Азербайджанской Республики о финансовой и бухгалтерской отчетности хозяйственных субъектов;
- дает советы независимым аудиторам и аудиторным организациям в связи с применением вопросов обобщения аудиторской практики и существующих законодательных актов, готовит предложения для развития и совершенствования аудиторской службы и следит за их исполнением;
- готовит инструкции, рекомендации и методические указания о проведении аудита;
- составляет нормативные документы о формах и методах оказания аудиторской службы, готовит соответствующие рекомендации на основании постоянного изучения национальной и международной практики;
- обеспечивает рассмотрение в соответствии с законодательными актами республики исков заказчиков в отношении независимых аудиторов и аудиторных организаций в связи с ненадлежащим исполнением профессиональных функций;
- осуществляет соответствующие мероприятия для защиты прав и законных интересов независимых аудиторов и аудиторных организаций;
- проверяет соответствие финансово-хозяйственной деятельности независимого аудитора, аудиторской организации, независимого внешнего аудитора и филиала и (или) представительства внешней аудиторской организации Закону Азербайджанской Республики "Об аудиторской службе" и контролирует их работу;
- выдает аудиторские отзывы на достоверность оценки имущества хозяйственных субъектов в связи с приватизацией или для других целей;

- в отношении лиц, которые оказывают аудиторскую услугу, в рамках своих полномочий осуществляет функции контрольных органов против легализации денежных средств или другого имущества, приобретенного преступным путем и финансирования терроризма.

Палата Аудиторов Азербайджанской Республики, созданная с целью организации государственного регулирования аудиторской службы в стране, разработки соответствующих проектов нормативно-правовых актов, системы мероприятий, направленных на развитие и совершенствование аудиторской службы в этой сфере и в Азербайджанской Республике, защиты интересов государства, хозяйственных субъектов и аудиторов, контроля за соблюдением аудиторами в своей деятельности требований, вытекающих из законодательных и нормативно-правовых актов на основании Закона Азербайджанской Республики "Об аудиторской службе", действует с 5 апреля 1996 года. В своей деятельности Аудиторская Палата руководствуется Законом Азербайджанской Республики "Об аудиторской службе", Положением "Об Аудиторской Палате Азербайджанской Республики" и прочими соответствующими нормативными актами. Основная задача Палаты аудиторов заключается в организации работы Аудиторской службы в республике с целью обеспечения точного и достоверного ведения финансового и бухгалтерского учета во всех хозяйствующих субъектах независимо от формы собственности, и осуществлении мероприятий для развития и усовершенствования ее деятельности в соответствии с действующим законодательством.

С целью обеспечения исполнения решений Совета Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики, требований членских обязательств перед Международными Стандартами Аудита, Кодексом Этики Профессиональных Бухгалтеров, Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC), членом которой является Палата, руководствуясь Законом Азербайджанской Республики «Об Аудиторской службе», Положением «О Палате Аудиторов Азербайджанской Республики», Контроль за Качеством Аудиторской службы осуществляется в соответствии с «Правилами по контролю за качеством аудиторской службы в Азербайджанской Республике» и «Положением комитета по контролю за качеством Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики»,

утвержденными решением Совета Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики. План действия Комитета по контролю за качеством на 2015 год утвержден и направлен к исполнению в соответствии с указанными нормативными документами и соответствующими пунктами планов действия Палаты Аудиторов на 2015-2017 гг. и Совета Палаты на 2015 год. В 2015 отчетном году Комитет по контролю за Качеством построил свою деятельность в следующих четырех направлениях: принять участие в работе по выполнению предусмотренных мер в «Концепции развития аудиторской службы с учетом международного опыта» (2012-2020 гг.), исполнение которой поручено Палате Аудиторов, разработанной по Национальному Плану Действий по борьбе с коррупцией на 2012-2015 годы; с целью выполнения требований членских обязательств Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC) перед Палатой Аудиторов, информировать аудиторов об изменениях, происходящих в Международных Стандартах Аудита и принять участие в работе по организации обеспечения наглядными пособиями; рассмотрение заявлений и жалоб, поступивших в Комитет по контролю за качеством, в отношении аудиторских организаций и независимых аудиторов в связи с оказанием ими аудиторских услуг; организации контроля за качеством аудиторских проверок, проведенных аудиторскими организациями и независимыми аудиторами. С целью обеспечения более эффективной организации контроля за качеством Аудиторской службы и усовершенствования распределения работы между структурными подразделениями Палаты Аудиторов, с учетом международного опыта, 13 на основании распоряжения № 1/28 от 1 сентября 2015 года «Об усовершенствовании структуры Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики», в структуре Палаты Аудиторов был создан независимый отдел «Контроль за качеством аудита». В то же время, для улучшения работы по организации контроля и регулирования в этой области, на основании Решения № 265/5 от 11 августа 2015 года Совета Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики был назначен новый председатель Комитета по Контролю за Качеством при Совете Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики. В соответствии с недавно разработанным планом действия по контролю за качеством аудиторской службы и исполнению пункта 3.1 плана действий Палаты Аудиторов на

2015-2017 гг. «Проведение проверок по контролю за качеством аудиторской службы и подготовка обзора по проверкам на основании плана, утвержденного в соответствии с Требованиями Членского Обязательства (SMO) № 1 IFAC», была проведена проверка качества аудитов, осуществленных двумя аудиторскими организациями («Baker Tilly Audit Azərbaycan» ООО, «Baltik Caspian Audit» ООО) и двумя независимыми аудиторами (Искандеровым Самедом Махмуд оглы, Джафаровым Алтаем Мюрсал оглы). По результатам проверки по существу были даны соответствующие поручения. Согласно Выдержкам единого информационного реестра проверок, проводимых в области предпринимательства Министерством Юстиции Азербайджанской Республики в период до приостановления проверок и соответствующим приказам председателя Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики, была проверена финансово-хозяйственная деятельность 8 независимых аудиторов и 4 аудиторских организаций. Проверка проводилась на основании Методических указаний «О проверке деятельности независимых аудиторов и аудиторских организаций», утвержденных решением № 220/5 от 2 июля 2011 года Совета Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики и документов лиц, чья деятельность проверялась. Как результат проведенных работ, были подготовлены и представлены руководству Палаты «Проверка финансово-хозяйственной деятельности аудиторских организаций и независимых аудиторов и Обзор по проведенной проверке». Этот Обзор обсуждался на заседании Совета Палаты Аудиторов, и было принято решение № 270/2 от 4 декабря 2015 года. Вопросы подготовки аудиторских кадров, способных осуществлять деятельность в Азербайджане в соответствии с международными требованиями, усовершенствования и повышения их профессионального уровня, составляют одно из важных направлений деятельности Палаты. Проведение экзаменов для получения звания аудитора В связи с истечением срока действия лицензии в I квартале 2015 и 2016 года был утвержден график об организации соответствующих работ. На основании данного графика, были проведены двухступенчатые экзамены для получения звания аудитора и в связи с завершением срока действия лицензий для занятия аудиторской деятельностью. В целом в 2015 году на экзаменах, проведенных для получения звания аудитора и для аудиторов,

срок действия лицензий которых истек, приняло участие 18 человек, в том числе 10 человек приняли участие, а 8 получили успешный результат. Проведение курсов повышения квалификации аудиторов с учетом передового международного опыта в учебных и продолжительных профессиональных программах, были подготовлены, обсуждены на заседании Совета Палаты и утверждены учебная программа, график и список аудиторов по группам для курсов повышения квалификации аудиторов в 2015 году. На основании утвержденной программы и графика, для I и II групп аудиторов были проведены курсы повышения квалификации с 1 сентября по 30 сентября 2015 года, для III, IV и V групп - с 5 октября по 30 октября. По итогам курсов 3 октября и 31 октября 2015 года состоялись экзамены. На экзамене приняли участие 142 человек, 21 человек не приняли участие, отстраненных за нарушение правил не было, успешно экзамен сдали 115 человек, 27 человек не получили успешного балла. Проведение внутренних аудиторских курсов в целях повышения эффективности управления хозяйственными субъектами, для обеспечения применения Закона Азербайджанской Республики "О внутреннем аудите", определяющего правовые основы организации и осуществления службы внутреннего аудита, права и обязанности внутренних аудиторов, вступившего в силу Указом Президента Азербайджанской Республики господина Ильхама Алиева от 29 июня 2007 года, с целью подготовки кадров внутренних аудиторов Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики и Института Внутренних Аудиторов Азербайджана, с 1 апреля по 1 мая 2014 года для обратившихся 14 человек, с 19 октября по 19 ноября 2015 года для обратившихся 6 человек, в целом для 20 человек, были проведены курсы по утвержденной программе на тему "Основы внутреннего аудита". По завершении курсов участникам были вручены сертификаты слушателей. Организация курсов повышения квалификации для ассистентов аудиторов и специалистов по аудиту В соответствии с планом работы Палаты аудиторов, подготовлена и утверждена программа учебного курса по теме "Основы аудита". В соответствии с данной программой, руководителям всех аудиторских организаций были направлены письма в связи с участием на курсах повышения квалификации специалистов, работающих в организациях, было организовано 2 групповых курса с 1 мая по 26 мая 2015 года для 59

обратившихся сотрудников из 35 аудиторских организаций, по итогам курсов слушателям были вручены сертификаты. Семинары, симпозиумы и мероприятия, организованные Аудиторской Палатой в течение 2015-го года Проведение цикла семинаров по 2015 году касательно применения Международных Стандартов Аудита Руководствуясь указаниями Президента страны программного характера, в соответствии с мероприятиями, осуществляемыми в направлении изучения прогрессивного мирового опыта в области независимого финансового контроля и расширения применения в нашей стране с учетом особенностей национальной экономики, с членскими обязательствами, взятыми на себя Палатой Аудиторов перед Международной Федерацией Бухгалтеров (IFAC), с пунктом "Проведение цикла семинаров по применению международных Стандартов Аудита" плана деятельности Палаты Аудиторов на 2015-2017 годы, соответствие аудиторской службы в нашей стране Международным Стандартам Аудита имеет важное значение. Для достижения этой цели в течение 2015 года состоялось 19 семинаров для членов Палаты Аудиторов касательно интерпретации Международных Стандартов Аудита, утвержденной IFAC. 23 января 2015 года в соответствии с пунктом 13.2 "Национального Плана Деятельности на 2012-2015-ые годы по борьбе с коррупцией", утвержденным Распоряжением Президента Азербайджанской Республики № 2421 от 5 сентября 2012 года, и "Концепцией развития аудиторской службы в Азербайджанской Республике" (2012-2020-ые годы) состоялся "круглый стол", посвященный обсуждению проекта Закона Азербайджанской Республики "Об аудиторской деятельности", 16 подготовленного Палатой Аудиторов с целью усовершенствования нормативно- правовой базы аудита. В обсуждении проекта закона, представляющего общественный интерес, приняли участие представители Министерств Юстиции, Налогов, Экономики и Промышленности Азербайджанской Республики, Центрального Банка, Государственного Комитета по Ценным Бумагам, Конфедерации Предпринимателей (Работодателей), Государственного Экономического Университета, а также аудиторских организаций. 17 марта 2015 года при совместной организационной поддержке Аудиторской Палаты Азербайджанской Республики и Азербайджанского Университета Туризма и Менеджмента состоялся семинар на тему "Аудиторская

деятельность и требования к подготовке кадров в этой сфере в Азербайджане". 30 апреля 2015 года состоялась конференция на тему "Проблемы, стоящие перед аудитом в борьбе с коррупцией и отмыванием грязных денег, и пути их решения", посвященная 92 годовщине со дня рождения общенационального лидера Гейдара Алиева. Конференция состоялась при совместной организационной поддержке Аудиторской Палаты, Главного Управления по Борьбе с Коррупцией при Генеральном прокуроре Азербайджанской Республики и Службы Финансового Мониторинга. На конференции были заслушаны доклады на темы "Роль и значение Международных Стандартов Аудита в борьбе с Коррупцией", "Современное состояние Аудита и пути повышения его качества", "Роль и значение внутреннего аудита в сокращении уровня Коррупции: Задачи и обязанности", "Антикоррупционные мероприятия в практике международного аудита", "Необходимость усовершенствования законодательной базы аудита", по темам были проведены обсуждения. 30 июня 2015 года в Аудиторской Палате Азербайджанской Республики был организован "круглый стол" по обсуждению отчета касательно принятия мер в связи с применением административной ответственности за уклонение от аудита. В мероприятии приняли участие члены и сотрудники Палаты Аудиторов, председатели комитета при Совете Палаты. В газете "Экономика" была опубликована информация о результатах "круглого стола".

Палата аудиторов уделяет особое внимание разработке системы соответствующих мер с целью изучения и применения опыта передовых Развитых стран в области аудита, а также обеспечения повышения качества аудита в республике на основе международной аудиторской практики. Международные мероприятия, в которых приняли участие сотрудники и члены Аудиторской Палаты в течение 2015 года • 27-28 апреля 2015 года на заседании на тему "Модернизация бухгалтерского учета и аудиторского законодательства по требованиям Европейского Союза и обмену наилучшим международным опытом" Опытного Общества по Стандартам Аудита и Бухгалтерского Учета, приняли участие Советник председателя Палаты аудиторов по научно-методическим вопросам Наджаф Талыбов, Председатель Комитета по Международным Стандартам Намиг Аббаслы и

Заместитель председателя Комитета по Международным Стандартам Эльнур Гурбанов.

- 5 мая 2015 года Председатель Комитета по Международным Связям при Совете Палаты Аудиторов Ламия Байрамова приняла участие в мероприятии корпоративного управления, проведенном в Брюсселе, при совместной организационной поддержке АССА (Ассоциация Сертифицированных Бухгалтеров) и есоDA (Европейская Конфедерация Ассоциаций Директоров).

- 1 июня 2015 года Председатель Аудиторской Палаты Азербайджанской Республики, доктор экономических наук, профессор Вахид Новрузов и Руководитель аппарата Гашам Байрамов, приняли участие в "круглом столе", на тему "Внутренний контроль в условиях ясности" в рамках VII Международного Форума "АТОМЕКСРО 2015" в столице Российской Федерации -Москве. В ходе "круглого стола", модераторами которого были Директор по внутреннему контролю и аудиту Госкорпорации "Росатом" - главный контролер Александр Локтев и Директор департамента по контрольно-проверочной деятельности "Росатом" - Игорь Игин, Председатель Палаты аудиторов, профессор В.Новрузов выступил с подробным докладом на тему "Внутренний контроль и аудит в Азербайджане". В "круглом столе", в котором приняла участие делегация 18 Аудиторской Палаты, приняли участие в основном представители Российской Федерации, а помимо Азербайджана, из-за рубежа, были только представители Аудиторской Палаты Венгрии.

- 25-26 июня 2015 года делегация, возглавляемая председателем Палаты Аудиторов, профессором Вахидом Новрузовым, приняла участие на ежегодном Общем Собрании Европейской Федерации Бухгалтеров и Аудиторов (EFAA), проходящем в Лиссабоне, и на международной конференции, организованной совместно EFAA и Объединением Сертифицированных Бухгалтеров Португалии (ОТОС), на тему "Глобальный экономический кризис и его ликвидация - Критический взгляд на финансовую отчетность".

- 21-22 сентября 2015 года делегация под руководством председателя Палаты Аудиторов профессора Вахида Новрузова, приняла участие в международной конференции на тему "Изучение передового опыта и сертификация в сфере бухгалтерского учета и аудита: вывод

международного опыта на передний план для Грузии", проведенной в столице Грузии - Тбилиси, при организационной поддержке Федерации Бухгалтеров, Аудиторов и Финансовых Менеджеров Грузии. На международной конференции с участием представителей 10 стран (Франции, Германии, Австралии, Черногория, России, Польши, Украины, Азербайджана, Грузии, Молдовы), презентация на тему "Об опыте Азербайджана в сертификации в аудиторской сфере" была встречена с большим интересом. На конференции состоялись подробные обсуждения по докладам о сертификации в области бухгалтерского учета и аудита.

- 11-12 ноября 2015 года на заседании совета, проведенном Международной Федерацией Бухгалтеров (IFAC) в городе Сингапур приняла участие председатель Комитета по международным связям при Совете Палаты Аудиторов Ламия Байрамова.

- 18 ноября 2015 года на мероприятии, проведенном при организационной поддержке ССАВ (Консультативный Комитет Бухгалтерских Организаций) в столице Бельгии - Брюсселе, на тему "Борьба с отмыванием грязных денег и терроризмом: роль финансовых профессионалов и бухгалтеров" принял участие член Палаты Аудиторов, независимый аудитор Рагим Ализаде. Международные мероприятия и встречи, организованные Аудиторской Палатой в течение 2015 года

- 13 февраля 2015 года в Палате Аудиторов состоялась встреча с представителем Ассоциации Присяжных Сертифицированных Бухгалтеров Великобритании по Украине, странам Кавказа и Прибалтики, госпожой Натальей Вовчук. В ходе встречи АССА с Палатой аудиторов, являющейся представителем Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC) по Азербайджану, были проведены 19 деловые обсуждения по продолжению плодотворного сотрудничества и перспективам его дальнейшего развития, а также, по выполнению членских обязательств, поставленных перед IFAC.

- 8 октября 2015 года состоялся V Евразийский форум Бухгалтеров и Аудиторов на тему "Бухгалтерский учет и аудит в условиях глобализации: этапы, тенденции и перспективы развития". Основная цель организации форума заключалась в проведении профессиональных обсуждений в области эффективного использования финансовых ресурсов, сложившейся ситуации в глобализованной мировой экономике, повышения прозрачности в системе управления и в целом в социально-экономической жизни, анализе

существующих проблем, уточнении направления деятельности соответствующих институциональных механизмов с учетом международного опыта, применении в этой области международных стандартов, получении реальных результатов по просветительскому и международному сотрудничеству.

В течение отчетного года Комитет Профессиональной Этики Аудиторов, Комитет по контролю за качеством, Комитет по вопросам законодательства и права, Комитет по международным стандартам, Комитет по спорам и апелляциям, Комитет по информации и печати, Комитет по связям с государственными органами и общественностью, Комитет по международным связям, Комитет по поддержке национальному аудиту, Комитет по повышению квалификации аудиторов и специалистов, Методический Комитет, Комитет по делам молодежи и Комитет по вопросам членства при Совете Палаты Аудиторов осуществляли свою деятельность на основании Положения и планов деятельности, утвержденных соответствующими решениями Совета Палаты. Комитеты при Совете Палаты Аудиторов представили отчеты о деятельности за 2015 год и планы деятельности на 2016 год в Палату Аудиторов. Эти отчеты и планы деятельности комитетов обсуждались в Совете Палаты Аудиторов, и было принято соответствующее решение

Глава 2. Современное состояние развития финансового аудита в Азербайджанской Республике

2.1. Анализ показателей отражающих общие тенденции развития аудита в Азербайджанской Республике

Аудит - это проверка данных бухгалтерского учета и показателей финансовой отчетности субъекта хозяйствования с целью получения независимого мнения аудитора о ее достоверности во всех существенных аспектах и соответствии требованиям законов, положениям (стандартам) бухгалтерского учета или другим правилам (внутренним положениям субъекта хозяйствования) в соответствии с требованиями пользователей.

За сутью аудиторская деятельность представляет собой:

- организационное обеспечение аудита;
- методическое обеспечение аудита;
- собственно аудит, который включает в себя практическое выполнение аудиторских проверок;
- предоставление других аудиторских услуг.

Формы аудиторских услуг:

- аудиторских проверках (аудита);
- связанные с ними экспертизы;
- консультации по вопросам бухгалтерского учёта, отчётности, налогообложения, анализу финансово-хозяйственной деятельности;
- других видов экономико-правового обеспечения предпринимательской деятельности физических и юридических лиц.

Сопутствующие аудиторские услуги:

Обзорные (экспресс) проверки – заданием экспресс проверки финансовой отчётности является предоставление аудитору возможности определить негативные факты, которые приводят его к выводу, что информация, полученная на основании принятой учётной политики, неправдиво представляется.

Операционная проверка – заданием операционной проверки является исследование информации по отдельным вопросам с целью удовлетворения интересов клиента. Получатели такого отчёта должны сложить собственный вывод по отдельным вопросам на основании выполненных аудитором процедур проверки.

Компиляция (трансформация бухгалтерского отчёта) – заданием процедуры трансформации бухгалтерской отчётности за другими бухгалтерскими стандартами заключается в создании удобных в использовании понятных таблиц и финансовой отчётности.

Фактически рынок аудита в Азербайджане состоит из трёх независимых частей: рынка обязательного аудита, рынка «международного» аудита и рынка налогового аудита.

Рынок обязательного аудита

Обязательный аудит. Проведение обязательного аудита является обязательным для:

- подтверждения достоверности и полноты годового баланса и отчетности коммерческих банков, фондов, бирж, компаний, предприятий, кооперативов, обществ и других хозяйствующих субъектов независимо от формы собственности и вида деятельности, чья отчетность подлежит официальному разглашению, за исключением учреждений и организаций, полностью содержащихся за счет государственного бюджета и не занимающихся предпринимательской деятельностью.
- проверки финансового состояния учредителей коммерческих банков, предприятий с иностранными инвестициями, акционерных обществ, холдинговых компаний, инвестиционных фондов, доверительных обществ и прочих финансовых посредников;
- эмитентов ценных бумаг;
- государственных предприятий при сдаче в аренду целостных имущественных комплексов, приватизации, корпоратизации и других изменениях формы собственности;
- постановления вопроса о признании неплатежеспособным или банкротом.

Проведение аудита является обязательным также в других случаях, предусмотренных законами.

Рынок «международного» аудита

Фактически это рынок классического аудита, когда аудиторы подтверждают прозрачную финансовую отчетность, зачастую подготовленную по МСФО, для материнских компаний с целью дальнейшей консолидации, либо для международных финансовых институтов, или в немногочисленных случаях - для западных фондовых рынков. На этом рынке доминирует «большая четвёрка» и незначительная часть рынка «международного» аудита находится у аудиторских фирм - членов

международных аудиторских сетей. Национальные аудиторские фирмы на этом рынке представлены слабо.

Рынок «налогового» аудита

При отсутствии цивилизованных инвесторов и фондового рынка, единственным вопросом, который интересует компании-заказчики являются налоги.

По идее, «налоговый» аудит - это вообще не аудит; большинство профессиональных аудиторских фирм услуги по налоговому аудиту квалифицируют как аутсорсинг/ко-сорсинг внутреннего аудита, согласованные процедуры или консалтинговые услуги. На Западе «Tax Review» в большинстве случаев проводят юридические фирмы, в «большой четвёрке» налогово-юридические отделы.

Вот эта часть рынка и попадает под понятие «украинский аудит». Конечно, во время постановки задач заказчик зачастую ставит и дополнительные вопросы перед аудитором, например, и соответствие финансовой отчетности ПСБУ, и соблюдение законодательства, «кадровый» аудит, однако как правило эти вопросы второстепенны.

Тем не менее, не следует считать, что «налоговый» аудит - это Азербайджанское изобретение. В таких странах как Израиль или Кипр «налоговый» аудит является обязательным, результаты передаются в налоговые органы, и аудиторские фирмы в большинстве специализируются именно на таких аудиторских услугах.

Для предприятий подтверждение отчетности независимым аудиторским заключением, позволит занять более выгодную позицию на рынке упростит взаимоотношения с налоговыми органами, таможней, банками, государственными учреждениями, а рекомендации аудиторов по результатам проверки помогут Вам вести свой бизнес более безопасно и эффективно, оптимизировать учет и налогообложение.

Важная особенность ситуации в Азербайджане заключается в том, что более 60% доходов распределяются между компаниями большой четверки (Ernst&Young, Deloitte, PricewaterhouseCoopers, KPMG), в то время как доля национальных аудиторов составляет меньшинство. С одной стороны данная ситуация подтверждает благоприятную позицию

Азербайджана по отношению к международным фирмам. С другой стороны ведется политика по обеспечению завоевания национальными аудиторскими компаниями как местного, так и соседних рынков.

Европейское законодательство требует внедрение европейской системы контроля качества услуг, и в этом нуждается с каждым днем развивающийся рынок аудиторских услуг в Азербайджане. Сейчас актуальнее скорее изучение и заимствование опыта развитых стран мира и Европы, чем проведение абсолютно неэффективной работы над собственными ошибками. Что, к сожалению, по сути, предлагает делать Аудиторская палата Азербайджана (АПА). Мир в основном уже отказался от практики проведения контрольной проверки качества по принципу peer review, когда аудиторы проверяют аудиторов. Более того, такой подход признан не отвечающим европейской директиве в отрасли аудита. В Азербайджане же членами АПА зачастую являются действующие аудиторы, имеющие собственные аудиторские компании.

Внедрение европейской системы контроля качества позволит национальным аудиторам достойно конкурировать с международными аудиторскими компаниями и более качественно предоставлять профессиональные услуги.

Важной проблемой аудиторского рынка является и то, что нынешняя система сертификации несовершенна и сама по себе не может в необходимой мере гарантировать качество подготовки аудитора, поэтому к выбору аудитора нельзя подходить формально, ориентируясь только на его сертификат. Непрозрачная система сертификации аудиторов в какой-то мере препятствует также приливу кадров в аудиторский бизнес.

Первой проблемой является недостаточное количество методических разработок по аудиторскому контролю, регулирующие деятельность аудиторов Азербайджана. Недостаточность приемов, методов влечет неточность аудиторского заключения на международном уровне.

Также проблемой является недостаточное количество квалифицированных аудиторских кадров. Недостаточное количество квалифицированных кадров влечет за собой не освоение рынка аудиторских услуг.

Отсутствие методических рекомендаций по вопросам компьютеризации аудита очень негативно влияет на скорость работы

аудитора и на систематизацию данных о клиентах. Разработка программ по работе с аудиторской документацией способствовать уменьшению загруженности аудитора по документообороту, а также позволит разработать компьютеризированную клиентскую базу, которая в случае необходимости сможет выдать информацию того или иного клиента.

Серьезную обеспокоенность также вызывает качество работы большинства местных аудиторских фирм. Этот вопрос поднимается не только пользователями аудиторских услуг и государственными органами, но и самими аудиторами, которые заинтересованы в стабильном развитии рынка аудиторских услуг, повышении престижа аудиторской профессии. Не квалифицированность аудиторов очень серьезная проблема, требующая быстрого решения путем повышения контроля при получении сертификатов аудиторов и увеличения государственного контроля при проведении аудита. Повышать налоговое давление не является целесообразным, поскольку аудиторы платят немалую сумму при получении сертификата и их налоговая нагрузка является достаточно серьезным.

Для решения такого рода проблем аудиторские фирмы стараются учитывать уровень профессиональной компетентности своих сотрудников в виде квалификационных требований, предъявляемых к должностям, предусмотренных структурой их управления. Поэтому среди фирм, которые пользуются высоким спросом на рынке аудиторских услуг нет в штате неквалифицированных работников и тех, которые не имеют стажа в данной области.

Наряду с этим обязательными условиями качественного проведения аудита является планирование и документирование этого процесса. Аудиторской палатой утверждены требования обязательности таких элементов организации процесса аудита, аудиторские фирмы неуклонно должны выполнять, чтобы не остаться без сертификата на проведение работы. Наряду с этими недостатками аудит имеет и свои преимущества, которые годами работы аудиторов совершенствуются и становятся нормой для каждой аудиторской фирмы и аудитора-предпринимателя:

- значительная экономия государственных средств, расходуемых на содержание контрольно-ревизионного аппарата. Оплата аудиторских

услуг происходит за счет клиента и не требует затрат со стороны государства;

- поступление дополнительных средств в бюджет за счет уплаты аудиторскими фирмами (аудиторами-предпринимателями) налогов. Поскольку аудиторские фирмы - это юридические лица, то они платят налоги в государство, тем самым увеличивая поступления государственного бюджета;
- независимость, конкурентная борьба, профессионализм аудиторов, что способствует повышению качества проверок. Конкурентность на рынке аудиторских услуг является достаточно высокой и поэтому нужно быть высококвалифицированным специалистом, чтобы удовлетворят потребности и условия заказчиков;
- возможность выбора аудитора заказчиком. Это достаточно позитивное явление, поскольку аудитор не навязывается государством. Предприятие-заказчик может опираться на советы других при выборе аудиторской фирмы, или же обращаться к аудитору, который работал на предприятии и полностью удовлетворил требования заказчика, то есть опираться на собственный опыт.

Аудиторские услуги в Азербайджане развиваются быстрыми темпами, хотя и имеет проблемы в его применении. На решение проблем влиять увеличение конкурентов на рынке аудиторских услуг, то есть количество аудиторов увеличивается и поэтому нужно иметь высокую осведомленность в этой области, чтобы иметь постоянных клиентов, которые были бы довольны работой аудитора. Таким образом, вопрос о необходимости изменений в аудите имеет исключительно положительный характер.

Правильные выводы о деятельности предприятия можно сделать лишь при наличии достоверной финансовой отчетности, что предусматривает проведение качественного и объективного аудита. Поэтому совершенствование аудита финансовой отчетности является очень важным и актуальным на данный момент. Сегодня качество отечественного аудита вообще и аудита финансовой отчетности в частности вызывает у многих сетования: методика проверки остается несовершенной и не полностью учитывает современное научное достояние, которое должно быть положено

в основу развития аудиторской практики. Поэтому в качестве путей совершенствования аудита финансовой отчетности необходимо:

Совершенствовать процедуры и технику аудита. Фактически все независимые аудиторские проверки базируются на выборочных проверках, которые дают возможность аудиторам заключать за исследованиям лишь части операций и событий, осуществленных предприятием - клиентом. Детальный аудит нуждается в экспертизе всех операций, свойственный ранней стадии развития аудита, но поскольку предприятия росли в размерах, объем операций стал великоват для сплошных проверок, чтобы быть рентабельным. В международных аудиторских стандартах также нет положения относительно ведения аудиторских рабочих документов, а методика их составления зарубежными аудиторскими фирмами имеет конфиденциальный характер. Поэтому нужно разработать совершенную методику составления аудиторских рабочих документов. Использовать ЭВМ в аудите.

Аудиторская проверка - это сложный и длительный процесс, поэтому аудиторы постоянно работают над тем, чтобы максимально сократить время проверки, не снижая при этом ее качества, и, следовательно, не увеличивая аудиторского предпринимательского риска.

Исходя из вышеизложенных проблем, можно предложить такие пути их решения:

- распространение результатов аудита на подразделения, не охваченные аудиторским процессом;
- усовершенствование системы управления и построение системы страхования аудиторских рисков;
- организация эффективной работы службы внутреннего аудита и контроля;
- разработка национальных стандартов аудита, учитывающих специфику финансово-хозяйственной деятельности предприятий, на основе МСА;

Внесение изменений в законодательную базу относительно аудита в области стандартизации аудиторских документов и услуг; повышение уровня профессиональной компетентности аудиторов; организация контроля качества аудиторских работ и услуг; развитие правового поля аудита;

обеспечение реальной профессиональной независимости аудитора; конкретизировать и обеспечить соблюдение ответственности аудитора перед заказчиком. Также следует уделить внимание отсутствию специализированного программного обеспечения, позволяющего сделать статистическую выборку, оценку ситуации, прогнозирование, выдачу инструкций, контроль, наблюдение, планирование, то есть во многом облегчить и уточнить аудиторскую информацию, что позволит уменьшить долю аудиторского риска. Так как ни одна аудиторская фирма в силу больших затрат на разработку и внедрение подобных программ не может себе этого позволить, данная обязанность должна возлагаться на государство.

Аудиторские фирмы и аудиторы обязаны разработать и внедрить в практику такую систему контроля качества, которая бы обеспечивала обоснованную уверенность в том, что сама фирма и ее персонал действуют в соответствии с Международными стандартами аудита, Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, законодательными и нормативными требованиями, регулирующими аудиторскую деятельность.

Важнейшим шагом в обеспечении качества аудита, который включается в систему контроля качества, является обеспечение независимости аудитора и соблюдение всех этических норм профессии. Независимость аудитора обеспечивается, прежде всего, неуклонным соблюдением правил профессиональной этики, которые основываются на Кодексе профессиональной этики Международной федерации бухгалтеров. Немаловажным аспектом также является оценка деятельности персонала, который должен иметь соответствующее образование и уровень квалификации, обязательно выполнять требования Кодекса этики, знать Международные стандарты аудита, уметь их применять и не допускать их нарушения.

Решение вышеперечисленных проблем нужно начинать с внесения изменений в законодательную базу относительно аудита в области стандартизации аудиторских документов и услуг, так как если сравнивать процессы реформирования бухгалтерского и аудиторского законодательства, можно заметить, что последнее развивается значительно медленнее и во многих аспектах не отвечает современным требованиям. В тоже время происходит основательное реформирование в налоговом законодательстве.

Контроль за профессией аудитора организованный в Азербайджане, на наш взгляд, недостаточно эффективно и требует реформирования. И реформирование наиболее целесообразно проводить в направлении перестройки отечественной системы контроля аналогично смешанно модели контроля применяемой в Германии и предусматривающей что общественная организация аудиторов (WPK), осуществляет надзор за профессией, однако ее контролирует независимый государственный орган (АПАК). Финансирование работы этой структуры, в реалиях, авторы предлагают осуществлять путем отчислений из прибыли аудиторов на счет независимого государственного органа (как АПАК в Германии).

Необходимость построения в Азербайджане системы страхования аудиторских рисков неоспорима. Создание данной системы позволит увеличить доверие к местным аудиторским компаниям. Создание данной системы предполагает формирование специализированного фонда, аналогичного фонду Гарантирования вкладов в банковской системе, из которого будут если не полностью, то отчасти покрываться потери инвесторов и кредиторов, которые, опираясь на подтвержденную аудиторами отчетность понесли потери в результате того, что аудиторы выдали заведомо ложные или неверные заключения о состоянии дел на аудируемом предприятии. При этом данный фонд может быть создан как «сверху», с уровня законодательной власти и быть обязательным к участию, или же быть созданным «снизу» то есть непосредственно аудиторами и быть добровольным. Фонд в обоих случаях должен наполняться аудиторами из прибыли и при этом отчисления в этот фонд не должны быть слишком велики, чтобы оставлять аудиторам возможность развиваться и получать достаточную оплату своего труда.

Следующим действием по оптимизации аудита и аудиторской деятельности должны стать изменения, касающиеся непосредственно профессиональной подготовки аудиторов. Сейчас в Азербайджане действует много аудиторов, которые ранее были бухгалтерами и юристами и собственно аудиторского образования не имеют. Данный факт нередко приводит к проблемам в виду недостатка специализированных аудиторских знаний. Решение этой проблемы видится во введении обязательных аудиторских курсов для тех претендентов на звание сертифицированных

аудиторов которые не имеют аудиторского образования. Данные курсы должны проводиться под руководством Комиссии по профессиональной подготовке при Аудиторской палате. Эта же комиссия должна разрабатывать и совершенствовать учебные программы по разным направлениям аудиторской деятельности в высших учебных заведениях. К тому же наиболее актуальные темы и программ повышения квалификации аудиторов в отрасли теории и практики аудита целесообразно подавать на утверждение Аудиторской палаты.

Требуется решение и проблема отсутствия у отечественных аудиторов специализированного программного обеспечения так, например четыре крупнейшие международные аудиторские компании (большая четверка) пользуются специальными аудиторскими программами, позволяющими сделать статистическую выборку, у местных аудиторов таких программ пока нет. Создание подобных специализированных программ аудиторскими компаниями крайне затруднительно в виду больших затрат на их создание и по этому создание данных программ нужно вменить в обязанность АПК.

Решение вышеперечисленных проблем возможно, в полной мере, исключительно при условии проведения последовательной и конструктивной политики реформирования аудита. И достижение наилучшего результата возможно исключительно при выполнении вышеперечисленных предложений в целом, в рамках общей программы реформ аудита и аудиторской деятельности. При этом реформирование должно происходить не только сверху - с законодательного уровня, но и снизу - с уровня аудиторов и аудиторских компаний, в виде **предложений и рекомендаций** с их стороны.

Одним из основных направлений повышения качества аудита является разработка внутрифирменных методик аудита, рабочей документации, которые представлены в виде внутрифирменных стандартов.

Единой системы расчетов стоимости услуг аудиторской фирмы в Азербайджане не существует, поэтому аудиторы часто используют, собственную систему формирования цены. Чаще всего такая система основана на определении количества отработанных человеко-часов или объема выполненных работ. Основной проблемой при проведении оценки услуг аудитора есть возможность завышения или занижения их стоимости, а это определенной мерой настораживает заказчика, особенно, при его первом обращении к аудиторской фирме.

Также, одним из проблемных вопросов на сегодняшний день является попытки со стороны законодателей отменить или значительно сократить аудиторскую деятельность, отстранить от аудита частных предпринимателей и малые частные фирмы и т.д.

Концентрация рынка аудиторских услуг достаточно большая - около шестидесяти процентов его объема приходится на ведущие аудиторские фирмы. Таких компаний в Азербайджане около пятидесяти, но это небольшая доля от общего субъектов аудиторской деятельности, которых в Азербайджане зарегистрировано две тысячи по состоянию на август 2015 года. Из указанных шестидесяти процентов довольно большой кусок пирога отхватили себе международные аудиторские компании «Большой четверки» - только согласно официальным данным, они обслуживают около тридцати процентов рынка в денежном выражении. Наиболее комфортно «Большая четверка» чувствует себя в секторе аудита международных компаний, поскольку нередко является для них глобальным аудитором, как за рубежом, так и в Азербайджане.

Следует также отметить, что в Азербайджане, кроме четырех наиболее именитых аудиторов, представлены также около пятнадцати других аудиторских сетей. Сейчас под их торговой маркой по схеме франчайзинга работают фирмы, учредителями которых, в соответствии с действовавшими ранее требованиями законодательства, не менее чем на семьдесят процентов являются украинские аудиторы. Но, следуя мировым тенденциям, в недалеком будущем эти фирмы будут переходить от сотрудничества к бизнесу, под полный контроль материнских структур. Этому способствует тот факт, что теперь в Азербайджане разрешена деятельность иностранных аудиторских фирм, при условии получения их учредителем сертификата аудитора. В результате этих трансформаций под контроль зарубежных аудиторов, на мой взгляд, перейдет значительная часть рынка.

Отечественные аудиторские фирмы в любом случае не останутся без работы. Обширным полем для их деятельности является аудит финансовой отчетности по национальным и международным стандартам отечественных компаний, налоговый консалтинг и проверка налогового учета, а также ведение и восстановление учета, инвентаризации, консультации по широкому спектру вопросов учета и отчетности, включая вопросы правового регулирования. Следует отметить, что спрос на услуги в сфере учета по

международным стандартам растет, в тоже время, объемы налогового консалтинга постепенно снижаются - на этом участке деятельности бухгалтера компаний постепенно «перетягивают одеяло» на себя.

Некоторые аудиторы становятся внутренними аудиторами крупных холдингов. Это не в полной мере соответствует стандартам, поскольку аудитор должен быть независимым, и выручка от одного клиента не должна составлять большую долю в общем доходе аудитора. Вместе с тем, такой вид услуг сейчас очень востребован.

Заказчики между аудиторскими фирмами распределяются пропорционально их величине: крупных заказчиков, как правило, обслуживают крупные аудиторские фирмы, а небольших - фирмы меньшего размера. Для малых аудиторских фирм, штат которых, как правило, состоит не более чем из пяти человек, доминирующей услугой является ведение учета. Это не особо рентабельный бизнес, однако он позволяет покрывать текущие затраты и получать небольшой доход. Не все компании этой категории имеют регулярные заказы. Около ста компаний формально существуют, но вообще не ведет деятельности. Динамика рынка такова, что растут преимущественно крупные компании - их обороты, клиентура и штат увеличивается, а небольшие фирмы не все способны выдерживать вызовы рынка. Для них характерными проблемами стали отток персонала и снижение доходов. Дальнейшие перспективы рынка зависят от шагов законодателей. Если все оставить на своих местах, то концентрация рынка аудита будет усиливаться, при том, что количество малых фирм будет сокращаться.

Специалистов в сфере аудита в Азербайджане достаточно много - на сегодня выдано более трех тысяч сертификатов аудитора. Всего, по ориентировочным оценкам, в отрасли работает более восьми тысяч специалистов. Оценить долю тех из них, которые не прошли сертификацию достаточно сложно, поскольку не все из сертифицированных аудиторов занимаются профессиональной деятельностью.

Нормативы и стандарты аудиторской деятельности, согласно Закону «Об аудиторской службе», определяются Аудиторской палатой Азербайджана (АПА) - органа, отвечающего за разработку и контроль методологии аудита в стране. До 2003 года в нашей стране действовали национальные стандарты аудита, а с апреля 2003 года решением АПА были

введены в действие международные стандарты аудита и этики. В сравнении с действовавшими ранее, новые более емкие, гибкие, детализированные и современные. Они регулируют целый спектр вопросов - от взаимоотношений аудиторов, аудиторов и клиентов, до оформления аудиторского заключения и создания выборки для достоверной оценки финансовой отчетности. Использование международных стандартов в идеале должно содействовать более качественному оказанию аудиторских услуг, и является определенным достижением, поскольку даже не все страны ЕС, используют эти стандарты на государственном уровне. В СНГ мы являемся одной из первых стран, внедрившей международные стандарты аудита в полном объеме. Применение новых стандартов обязательно для всех субъектов аудиторской деятельности, однако, комитет Палаты аудиторов, наделенный полномочиями проверять, как стандарты используются на практике, создан только в этом году. За нарушение стандартов Законом предусмотрен ряд мер, начиная от предупреждения и заканчивая лишением сертификата аудитора.

Основным профильным законодательным актом для рынка аудиторских услуг является Закон «Об аудиторской службе». Документ был принят в 1994 году общенациональным лидером. За время действия закона об аудите претерпел изменения и порядок сертификации аудиторов. Одним из изменений является отнесение решением АПУ сертификации банковских аудиторов исключительно к компетенции Национального банка Украины (НБУ). Также был введен контроль со стороны Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рыку (ГКЦБФР) за реестром аудиторов, которые обслуживают эмитентов ценных бумаг, а со стороны Госфинуслуг - за реестром аудиторов, которые оказывают услуги небанковским финансовым учреждениям.

Бизнес во всех странах складывается в противоборстве между коммерческой выгодой и исполнением закона. Чтобы выбрать верное направление, необходимо, прежде всего, точное знание состояния собственных дел, что невозможно без квалифицированного и независимого аудита. Аудит, осуществляемый в качестве одного из видов предпринимательской деятельности - аудиторской деятельности, способствует осуществлению всех хозяйственных операций при соблюдении требований законодательства и обеспечивает рациональное использование

ресурсов, предупреждая и снижая риск хозяйственной деятельности, что убедительно подтверждает зарубежный и имеющийся отечественный опыт.

На сегодняшний день, при определении перспектив развития отечественного аудита необходимо ориентироваться на пример иностранных государств. В мировой практике можно выделить две различные концепции регулирования аудиторской деятельности. Первая концепция получила распространение в таких европейских странах, как Австрия, Испания, Франция, ФРГ и др. В этих странах с континентальной системой права существует преимущественно подробное регулирование бухгалтерского учета и отчетности, где главным пользователем отчетности выступает государство, и эти особенности формируют соответствующую концепцию аудита. Во многих из этих стран уполномоченные государственные органы устанавливают правила ведения аудиторской деятельности, фиксируя их в нормативно-правовых актах, осуществляют регистрацию аудиторов и аудиторских организаций и контроль за их деятельностью. Страны с достаточно высоким уровнем развития аудита - Канада, Великобритания, Ирландия, США - лишь принимают к сведению положения международных стандартов аудита. Аудиторы ряда стран, в число которых входят Австралия, Бразилия, Индия и Голландия, используют их для разработки национальных стандартов аудита. Страны, не разрабатывающие собственные стандарты аудита, такие, как Малайзия, Нигерия, Фиджи и другие, применяют международные стандарты аудита в качестве национальных.

Вторая концепция регулирования аудиторской деятельности развита в странах англосаксонской системы права (США, Канада, Великобритания, Австралия и др.). Она предполагает ориентацию аудиторов на удовлетворение потребностей акционеров, инвесторов и других участников предпринимательской деятельности. Исторически здесь сложился другой подход к регулированию аудиторской деятельности, которое осуществляется преимущественно общественными аудиторскими объединениями.

В качестве примера можно привести AICPA (American Institute of Certified Public Accountants - Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров-аудиторов). Эта американская профессиональная организация создает и корректирует профессиональные стандарты, дает трактовку их положений и вполне успешно справляется с

этой задачей. В целом у Института три главные функции: установление стандартов и правил, исследования и публикации, непрерывное обучение.

Аудиторская деятельность в странах СНГ - Российской Федерации, Украине, Белоруссии, Казахстане, Узбекистане и других развивается по мере формирования рыночной экономики, возникновения разных форм собственности капитала. Аудиторская деятельность в этих странах регулируется специальным законодательством и нормативно-правовыми актами по аудиту. Положительным в развитии аудита в странах СНГ является то, что создан Координационный центр по аудиту с участием определенных структур ООН, Ассоциации бухгалтеров и аудиторов СНГ. Координационный центр содействует разработке методического обеспечения аудита, созданию учебников для подготовки бакалавров и магистров по специальности «Бухгалтерский учет и аудит», осуществляемой в вузах Азербайджана с участием Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Азербайджана.

Таким образом, перспективами развития аудиторской деятельности является усовершенствование законодательства относительно обеспечения независимости аудитора; стандартизация услуг, которые имеет право осуществлять аудитор Азербайджана относительно международных актов ЕС и МФБ; развитие обязательного аудита, соблюдение независимости и качества предоставления услуг. В ЕС определены приоритеты развития аудиторской деятельности. Они касаются усиления регуляторной политики, укрепления общественного надзора над профессией, усиления роли аудиторских комитетов и укрепления внутреннего контроля в системе корпоративного управления, усиления независимого статуса, ответственности аудитора и роли Кодекса профессиональной этики.

Аудиторские услуги в Азербайджане развиваются быстрыми темпами, хотя и имеет проблемы в его применении. Решениями данных проблем является приведение законодательства АР в соответствие с законодательством ЕС. Также рынок аудиторских услуг в АР нуждается во внедрении европейской системы контроля качества услуг, что позволит национальным аудиторам достойно конкурировать с международными аудиторскими компаниями и более качественно предоставлять профессиональные услуги. Отсутствие качественной системы аудита мешает

развитию азербайджанского фондового рынка и рынка капитала. На решение проблем также влияет увеличение конкурентов на рынке аудиторских услуг, то есть количество аудиторов увеличивается и поэтому нужно иметь высокую осведомленность в этой сфере, чтобы иметь постоянных клиентов, которые были бы довольны работой аудитора. Таким образом, вопрос о необходимости изменений в аудите имеет исключительно положительный характер. Поэтому к основным направлениям изменений в профессиональном аудите можно отнести следующие:

- повышение уровня профессиональной компетентности аудиторов;
- организацию контроля качества аудиторских работ и услуг;
- развитие правового поля аудита;
- обеспечение реальной профессиональной независимости аудитора.

Развитию аудита на данное время свойственны черты преимущественно подтверждающего, поскольку наибольший удельный вес работ сводится именно к оценке и подтверждению степени обоснованности информации в системе учета и финансовой отчетности предприятий-заказчиков.

Сложные условия конкуренции в аудиторской профессии и проникновения на рынок аудиторских услуг представительств аудиторских фирм "большой четверки" обусловили необходимость принятия Аудиторской палатой Азербайджана решения о переходе на Международные стандарты аудита (МСА).

Таким образом, перспективы развития аудиторской деятельности в Азербайджане стоит связывать с переходом к системно-ориентированному аудиту, то есть к такому подходу, когда внешние аудиторы опираются в своих оценках на результаты работы системы внутреннего аудита предприятий - заказчиков. Само сочетание взятых курсов на развитие внутреннего аудита (как основы деятельности внешнего) и переход к Международным стандартам аудита способно благотворно повлиять на подъем аудита в Украине на следующую ступеньку эволюционной лестницы.

2.2. Анализ показателей, характеризующих результаты проведения аудита в организациях

Официальному предложению аудиторской организации о проведении аудита предшествует выбор аудитора. Экономические субъекты, финансовая отчетность которых подлежит обязательному аудиту, прежде чем обращаться с официальным предложением о проведении аудита, осуществляют выбор аудиторской организации. В акционерных обществах независимого аудитора выбирает собрание акционеров, в пределах установленной советом директоров суммы для оплаты за аудит. В учредительных документах экономического субъекта могут быть введены дополнительные ограничения в отношении независимого аудита, не противоречащие действующим нормативным актам.

Методика аудиторской проверки позволяет организовать качественную проверку при оптимальных затратах и времени на ее проведение. Эта методика является коммерческой тайной аудиторской организации, поэтому данный вопрос не раскрывается в зарубежной литературе. На методику конкретной аудиторской проверки также оказывают влияние квалификация аудитора, опыт работы, степень детализации внутрифирменных стандартов и т.д.

Выделяют четыре основных подхода к разработке методики аудита:

- **Бухгалтерский подход** заключается в разработке методик проверки по различным разделам бухгалтерского учета.
- **Юридический подход** предусматривает создание методик проверки различных вопросов с юридической точки зрения, т.е. с позиций соблюдения требований нормативных правовых актов и их влияния на содержание хозяйственной операции, ее отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.
- **Отраслевой подход** предполагает разработку методики аудита с учетом отраслевых особенностей клиентов аудиторской организации
- **Специальный подход** предполагает разработку методики проверки групп экономических субъектов, обладающих общими специальными признаками (структурой управления, структурой капитала, численностью работников, организационно-правовой формой, налоговым режимом и т.д.).

Говоря о методах и приемах, имеется в виду способы или систему действий, применяемых для исполнения аудиторской проверки. Аудиторские

фирмы (индивидуальные аудиторы) самостоятельно выбирают приемы и методы своей работы.

Наиболее широко в ходе аудиторской проверки применяются выборочные методы и тестирование. Конкретные методы и приемы, применяемые в процессе аудиторской проверки, должны быть отражены в рабочих документах аудитора.

Аудиторская проверка — это мероприятие, заключающееся в сборе, оценке и анализе аудиторских доказательств, касающихся финансового положения экономического субъекта, подлежащего аудиту.

По методу проведения аудиторская проверка может быть:

- сплошной;
- выборочной;
- комбинированной;
- документальной;
- фактической.

Сплошная проверка предполагает детальное изучение всей совокупности первичной бухгалтерской документации, регистров аналитического и синтетического учета, содержания бухгалтерской отчетности.

В ходе аудиторской проверки сплошным методом данные первичных документов сопоставляются с содержанием регистров аналитического учета (лицевых счетов). Затем устанавливается соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Проверяется правильность отражения остатков по синтетическим счетам на отчетные даты в соответствующих статьях баланса.

Например, в кредитных учреждениях при проведении сплошной проверки правильности отражения данных первичных документов по соответствующим лицевым счетам необходимо учитывать следующее:

- сплошная проверка не всегда проводится ввиду высокой её трудоемкости (в банках насчитываются тысячи лицевых счетов клиентов — расчетных, ссудных, депозитных и других);

- сверка данных аналитического и синтетического учета, установление соответствия данных синтетического учета и бухгалтерской отчетности осуществляется в автоматическом режиме.

Выборочная проверка позволяет получить достаточно точные данные о проверяемой совокупности по её относительно малой части. При выборочной проверке аудитор проверяет документацию бухгалтерского учета организации не сплошным порядком, а выборочно, следуя требованиям соответствующего правила (стандарта) аудиторской деятельности.

Выборка должна быть репрезентативной, то есть представительной. Для этого можно использовать один из следующих методов:

- случайный отбор — проводится по таблице случайных чисел;
- систематический отбор — заключается в том, что элементы отбираются через постоянный интервал, начиная со случайно выбранного числа. Интервал строится на определенном числе элементов совокупности (например, изучение каждого 20-ого документа из всех документов данной категории); либо на стоимостной их оценке (например, отбирается тот элемент, составляющий сальдо или оборот, на который приходится каждый следующий миллион рублей в совокупной стоимости элемента);
- комбинированный отбор — представляет комбинацию различных методов случайного и систематического отбора.

Аудиторской организации необходимо при определении объема выборки установить допустимый риск выборки, просчитать допустимые и ожидаемые ошибки, отразить в рабочей документации все стадии проведения выборки и анализ её результатов.

Комбинированная проверка — предполагает сочетание методов сплошной и выборочной проверок.

Методом сплошной проверки проводится аудит малочисленных операций, связанных с высоким риском. К таким операциям в основном относятся: валютные операции, операции с фондовыми ценностями, другие.

Методом выборочной проверки проводится аудит операций, объем которых достаточно велик. К подобным операциям относятся, например: кассовые, расчетные, хозяйственные и другие.

Документальная (камеральная) проверка — проверка, ограниченная изучением документов бухгалтерского учета (первичных и сводных) и бухгалтерской или налоговой отчетности экономического субъекта. Подобная проверка не предполагает проведение инвентаризации, устного опроса персонала руководства проверяемой организации, она осуществляется, как правило, без выхода на проверяемый объект.

Фактическая проверка осуществляется с выходом на проверяемый объект или в аудируемую организацию.

Документальная и фактическая проверки могут быть как сплошными, так и выборочными или комбинированными.

По результатам проверок аудиторские организации (аудиторы) составляют аудиторское заключение, в котором выражают свое мнение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица и соответствии совершенных им финансовых (хозяйственных) операций законодательству. Данное мнение может быть положительным (когда нарушений не выявлено или они незначительны) и отрицательным (когда нарушения установлены). Рассмотрим показатели, характеризующие выявленные нарушения в результате проведения аудита, так как именно они в значительной степени отражают эффективность аудиторских проверок.

В результате проведения аудита в исследуемом периоде в организациях были установлены нарушения ведения бухгалтерского учета и выявлены нарушения налогового законодательства. Следует отметить, что нарушения налогового законодательства могут привести как к недоплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, так и к их переплате.

Так, количество организаций, в которых обнаружены нарушения ведения бухгалтерского учета, в 2007-2009 гг. изменялось неравномерно. Если в 2007 г. их число составляло 5783, то в 2009 г. оно сократилось до 3049, а в 2008 г. число организаций с нарушениями в бухгалтерском учете было наименьшим в анализируемом периоде - 2966. При этом в общем количестве проаудированных организаций доля субъектов хозяйствования с нарушениями ведения бухгалтерского учета оставалась примерно одинаковой - 56-58%¹.

Кроме нарушений в бухгалтерском учете были выявлены нарушения налогового законодательства, которые повлекли за собой недоплату налогов

¹ Министерство Налогов Азербайджанской Республики, Комитет по Статистике

и других обязательных платежей в бюджет. Количество таких организаций в 2007 г. составило 4394, в 2008 г. - 2334, а в 2009 г. - 2452. Несмотря на то, что число организаций изменялось неравномерно, их доля в общем количестве проаудированных организаций росла: 2007 г. - 42%, 2008 г. - 44%, 2009 г. - 47%. Это связано с тем, что общее количество организаций, в которых был проведен аудит, снижалось, а количество субъектов хозяйствования с нарушениями налогового законодательства сначала сократилось на 46,9%, а потом увеличилось на 5,1%².

Таким образом, из проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

1) количество аудиторских организаций и аудиторов - индивидуальных предпринимателей в отчетном периоде постоянно увеличивалось. Это говорит об устойчивом росте данного сегмента предпринимательской деятельности.

2) в 2007-2009 годах количество организаций, в которых был проведен аудит, уменьшалось, а в первом полугодии 2010 года он был проведен в 5025 организациях, чем в аналогичном периоде 2009 года - в 4617 (рост 8,8 %).

3) сумма аудиторских услуг, оказанных аудиторскими организациями, в анализируемом периоде постепенно увеличивалась. В 2008 году рост данного показателя составил 30,7%, в 2009 году - 29,1%, в I полугодии 2010 года было оказано услуг в целом на 113,8 процента больше, чем в I полугодии 2009 года.

4) при анализе структуры аудиторских услуг был выявлен рост удельного веса аудита и сокращение доли сопутствующих аудиту услуг в 2007-2009 годах, а в I полугодии 2010 года, наоборот, происходило уменьшение удельного веса непосредственно аудита и соответствующий рост сопутствующих аудиту услуг. Это свидетельствует о востребованности таких услуг, ведь проведение обязательного аудита определено законодательством, а потребность в сопутствующих услугах вытекает, как

² Министерство Налогов Азербайджанской Республики

правило, непосредственно из хозяйственной и производственной деятельности субъекта хозяйствования.

5) количество организаций, в которых обнаружены нарушения ведения бухгалтерского учета, в 2007-2009 гг. изменялось неравномерно. Но при этом в общем количестве проаудированных организаций доля субъектов хозяйствования с нарушениями ведения бухгалтерского учета оставалась примерно одинаковой - 56-58%.

6) число организаций с нарушениями налогового законодательства также изменялось неравномерно, а их доля в общем количестве проаудированных организаций росла: 2007 г. - 42%, 2008 г. - 44%, 2009 г. - 47%.

Данные выводы свидетельствуют о развитии аудиторской деятельности в Азербайджане, а также о том, что аудит имеет большое значение для субъектов хозяйствования и государства.

2.3. Влияние международных стандартов в обеспечении прозрачности финансовых отчетов

В настоящее время становится все более весомой тенденция к стандартизации и унификации принципов бухгалтерского учета. Такая тенденция отражает расширение поля деятельности международных компаний, усиление интернационального мирового хозяйства и финансовых рынков. Международные стандарты финансовой отчетности играют важную роль в гармонизации и стандартизации системы бухгалтерского учета, а разработка единых принципов учета для всех стран является условием эффективного функционирования многонациональных предприятий во внешнеэкономической деятельности. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные условия к единообразию и понятности применяемых в различных странах принципов формирования и исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий для инвестирования капиталов. Для совершенствования организации бухгалтерского учета в компаниях необходимо ориентировать его на Международные стандарты учета и финансовой отчетности (IAS). Роль МСФО заключалась в обеспечении

сопоставимости отчетности компаний разных стран. Применение МСФО потребовало совершенно новых знаний и навыков работы. Необходимость составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами для предприятий обусловлена следующими факторами:

- появление возможности установления торговых отношений с иностранными клиентами;
- интерес стратегических инвесторов к созданию совместных компаний;
- предполагается выпуск ценных бумаг на международный рынок и т.д.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой набор документов (стандартов), регламентирующих правила составления финансовой отчетности необходимой внешним пользователям для принятия ими экономических решений в отношении предприятия. МСФО не являются законодательными, нормативными документами, регламентирующими конкретные методы ведения бухгалтерского учета и нормы составления отчетности – это скорее набор принципов и требований. По сути, применение МСФО является не целью. МСФО – это своего рода инструмент рыночных преобразований, довольно важный и эффективный. Необходимость применения МСФО обусловлена следующими причинами:

1) Формирование отчетности в соответствии с МСФО является важным шагом, который предоставляет предприятиям возможность приобщения к мировым рынкам капитала. Капитал, в особенности иностранный, требует прозрачности финансовой информации о деятельности компаний и финансовой отчетности управления перед инвесторами. Мировая практика показывает, что отчетность, сформированная по международным стандартам, отличается высокой информативностью и точностью для ее пользователей. Сегодня основные фондовые биржи мира допускают представление таких отчетов иностранными эмитентами для котировки ценных бумаг, что подтверждает полезность отчетности, составленной по МСФО.

2) Использование международных стандартов финансовой отчетности в организации управленческого учета позволяет значительно сократить затраты компании, а также дает возможность более эффективно вести процесс подготовки финансовой отчетности. Также, наличие достоверной

информации о финансово-хозяйственной деятельности компании помогает руководству принимать оптимальные управленческие решения. Отчетность, соответствующая международным стандартам подготавливается посредством трансформации отчетности, составленной по национальным стандартам.

На сегодняшний день достаточно значимой является проблема унификации системы бухгалтерского учета. Наиболее известны два подхода к решению данной проблемы: стандартизация и гармонизация систем бухгалтерского учета. Стандартизация процедур учета реализуется в рамках его унификации, которую проводит Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), занимающийся разработкой и публикацией международных стандартов финансовой отчетности. КМСФО был создан в Лондоне в 1973 году. Целью Комитета является унификация принципов бухгалтерского учета, используемых компаниями всего мира для составления финансовой отчетности. Смысл гармонизации различных систем бухгалтерского учета заключается в том, что в каждой стране может существовать своя модель организации учета и система регулирующих ее стандартов. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в странах - членах сообщества, то есть находились в относительной гармонии друг с другом. Сегодня происходит активный переход на международные стандарты финансовой отчетности, особенно в отношении компаний, ценные бумаги которых участвуют в котировках на фондовых биржах. Международные стандарты учета позволяют не только сокращать расходы компаний по подготовке своей отчетности, особенно в условиях консолидации финансовой отчетности компаний, работающих в различных странах мира, но и снижать затраты по привлечению инвесторского капитала. Переход на МСФО может оказаться длительным и сложным процессом, при осуществлении которого придется решить много непростых вопросов методического и учетного характера. Опыт компаний в Европе и Азии, совершивших переход на МСФО, говорит о том, что существует ряд проблем, которые недооцениваются многими компаниями, переходящими на МСФО. Несмотря на общую направленность, один и тот же характер, существуют различия в конкретном применении стандартов, что может оказать существенное влияние на финансовую отчетность. Рассмотрим основные различия между Международными стандартами

финансовой отчетности (МСФО) и нормативными актами системы бухгалтерского учета:

1) определение бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», финансовая отчетность – это структурированное представление финансового положения и финансовых результатов деятельности организации. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – это стандарт, который применяется при составлении первой финансовой отчетности компании в соответствии с международными стандартами. МСФО (IAS) 1 был разработан для оказания помощи компаниям в переходе на МСФО и содержит практические решения, направленные на оптимизацию затрат при первом применении этих стандартов. Стандарт также содержит руководство по применению, в котором освещены наиболее сложные вопросы преобразования отчетности. Компании должны применять МСФО (IAS) 1 при переходе от ранее использовавшихся общепринятых принципов бухгалтерского учета (ОПБУ) к МСФО и подготовке первой финансовой отчетности по МСФО, то есть финансовой отчетности, которая является первой отчетностью, содержащей четкое и безоговорочное заявление о соответствии МСФО;

2) цель бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно МСФО целью финансовой отчетности общего назначения является представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств компании, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений. Финансовая отчетность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству компании. В РПБУ нет четкого указания, что цель финансовой отчетности состоит в представлении информации об организации, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений;

3) отчетный период и отчетная дата. В РПБУ отчетная дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность, является фиксированной. В международных стандартах четкое закрепление отчетной даты отсутствует;

4) промежуточная отчетность. В МСФО промежуточным периодом считается отчетный период, продолжительность которого меньше, чем

полный финансовый год. Промежуточная финансовая отчетность – это финансовая отчетность, которая содержит полный пакет или набор сокращенных финансовых отчетных форм (компонентов) за промежуточный период. Так МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» устанавливает минимальный состав промежуточной финансовой отчетности, в который входит краткий бухгалтерский баланс; краткий отчет о прибылях и убытках; краткий отчет о движении денежных средств; краткий отчет об изменениях капитала; примечания к финансовой отчетности;

5) определение выручки. Согласно МСФО (IAS) 18, выручка представляет собой валовое поступление экономических выгод от обычной деятельности компании за период, приводящее к увеличению капитала, отличному от взносов участников капитала. А в ПБУ 9/99 «Доходы организации» выручкой является увеличение экономических выгод от обычных видов деятельности (продажи товаров, продукции, работ и услуг) в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). Одним из основных препятствий на пути сближения национальных стандартов с МСФО является сложность отдельных стандартов. Наиболее трудновыполнимые сегодня элементы МСФО – стандарты 39 и 32, которые посвящены отражению в отчетности финансовых инструментов, в частности вложений в ценные бумаги, производных инструментов, дебиторской и кредиторской задолженности. Такие активы и обязательства должны быть оценены по справедливой стоимости, но это сложная задача для финансистов всего мира. Также гармонизации систем бухгалтерского учета препятствуют следующие факторы:

1) пробелы в данных. Подготовка вступительного баланса по МСФО может потребовать сбора информации или выполнения расчетов, которые не являлись необходимыми в соответствии с ранее применявшимся ОПБУ. Компаниям следует планировать переход на МСФО заблаговременно, с тем чтобы обеспечить своевременный сбор и проверку необходимой информации. Аналогичным образом компаниям следует выявить различия между требованиями ОПБУ и требованиями МСФО. Это может повлиять на объем необходимой информации, которую предстоит собрать. Например, некоторые виды информации, представление которой необходимо в

соответствии с требованиями МСФО, но не требуется в соответствии с ОПБУ (например, краткая историческая информация), все же могут быть представлены частично в соответствии с ОПБУ, однако при этом должно быть четко указано, в соответствии с какими требованиями эта информация представлена, а характер основных корректировок, обеспечивающих соответствие МСФО, подлежит обсуждению. Может оказаться, что в соответствии с МСФО потребуется другая дополнительная информация, представления которой требуют регулирующие органы [4]; 2) возможности выбора учетной политики. Ряд стандартов МСФО разрешают компаниям выбирать один из нескольких возможных вариантов для целей установления учетной политики. Компании должны с осторожностью подходить к выбору учетной политики, которая будет использоваться при подготовке вступительного бухгалтерского баланса, и хорошо понимать влияние этого выбора на текущий и будущие периоды. Компаниям следует провести анализ выбранной ими учетной политики по МСФО, и наиболее эффективным данный анализ будет при его проведении «с чистого листа». Хотя многие требования учета по ранее применявшимся ОПБУ и МСФО могут быть похожими, компаниям следует использовать возможность изучить альтернативные варианты учетной политики по МСФО, так как может оказаться, что они лучше отражают экономическое содержание их операций и позволят повысить эффективность информирования инвесторов. По нашему мнению, на современном этапе необходимо более полное соответствие системы бухгалтерского учета МСФО, которые позволили бы избегать кризисные ситуации на рынке и обеспечивать финансовую прозрачность компаний, что важно для потенциальных инвесторов. Международные стандарты отчетности позволяют применять экономические знания в целях составления объективной, точной отчетности предприятий. С развитием рыночных отношений и внешнеэкономического сотрудничества вопросы стандартизации и гармонизации финансовой отчетности в различных странах становятся весьма актуальными. Итак, гармонизация представляет собой процесс сближения методов, норм, инструментов, принципов и правил ведения учета и составления финансовой отчетности. А стандартизация – это процесс формирования норм, принципов и правил, оптимально удовлетворяющих и объединяющих требования пользователей информации в разных странах. Стандартизация и гармонизация системы

бухгалтерского учета являются взаимосвязанными процессами, в которых МСФО имеет огромное значение.

В основе концепция МСФО (Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements) лежат совокупность принципов, составляющих основу всех стандартов и интерпретаций. Совет МСФО руководствуется данными принципами, при разработке новых стандартов. Что касается специалистов, составляющих отчетность и подтверждающих ее достоверность, они пользуются принципами для правильной интерпретации стандартов, а так же принципы позволяют разрешить противоречия, которые прямо не раскрыты в МСФО.

Цели составления финансовой отчетности определяет концепция МСФО, а так же ее основные элементы, устанавливает качественные характеристики, которые помогают определять целесообразность составления финансовой отчетности, но что немало важно в концепции международных стандартов даются определения основным терминам. Создание стандартов (International Financial Reporting Standards, International Accounting Standards) стало необходимым для того, чтобы установить правила, которые могли бы быть определяющими в порядке раскрытия отдельных операций в финансовой отчетности хозяйственной деятельности. В настоящее время действуют 31 стандарт IAS и 6 стандартов IFRS.

Как уже упоминалось ранее, интерпретации (Interpretations of IFRS, IAS) составляют основную часть системы МСФО, поскольку, во-первых, дают разъяснения и уточнения отдельных положений стандартов, при этом учитывая практику их применения, а во-вторых, устанавливают систему применения определенных стандартов по вопросам, которые недостаточно раскрытым или вообще не упомянутым в самом стандарте.

В соответствии с концепцией МСФО целью финансовой отчетности является представление информации необходимой при принятии экономических решений для широкого круга пользователей. Такой информацией является информация о финансовом положении (бухгалтерский баланс), финансовых результатах деятельности компании (отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств) и изменениях в финансовой позиции (отчет об изменениях капитала).

Кроме того, особое место в совокупности принципов МСФО занимают основные требования, отвечающие всем элементам финансовой отчетности обеспечивающие ее соответствия главной цели.

Качественными характеристикам которых являются:

1. Понятность. Информация, которая представляется в финансовой отчетности, должна быть понятна пользователям, обладающим достаточными экономическими знаниями в области бухгалтерского учета. Однако данное требование к финансовой отчетности не применяется в ситуациях, когда информация признана существенной для пользователя, в независимости от сложности понимания она подлежит включению в финансовую отчетность.

2. Уместность. Информация признается уместной, в том случае, если она позволяет влиять на экономические решения пользователей и подтверждать либо корректировать ранее сделанные оценки.

3. Достоверность (надежность). Достоверной, информация признаётся в случае, если она правдиво отражает все аспекты хозяйственной деятельности предприятия.

4. Сопоставимость. Данная характеристика рассматривается с двух сторон: во-первых, информация в финансовой отчетности должна быть раскрыта за несколько периодов, или как минимум за отчетный период и за один период, предшествующий отчетному периоду, что позволит выявить определенные тенденции, путём сравнения соответствующих показателей. Во-вторых, раскрываемая информация должна обеспечивать возможность сравнения аналогичных показателей в финансовых отчетах различных компаний.

Принятие общепризнанных стандартов бухгалтерского учета и отчетности крайне необходимо для обеспечения прозрачности и правильной интерпретации финансовой отчетности. За последние 25 лет Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) внес огромный вклад в гармонизацию стандартов финансовой отчетности во всем мире. В результате, перед бухгалтерами всего мира стоит чрезвычайно сложная задача: они как составители финансовой отчетности, аудиторы и независимые консультанты должны стоять на страже честности и прозрачности. Во многих странах профессия бухгалтера находится в изоляции, ее не любят, кроме того, она часто страдает от отсутствия

гражданской поддержки и политической воли. Национальная система финансовой отчетности любой страны представляет комплекс норм и правил, регулирующих взаимоотношения, нюансы которых определяются законодательством и культурой. Однако, стандарты "добираются" до самой сердцевины подобной системы: они предусматривают методы подготовки финансовой отчетности и раскрытия информации исходя из требований подотчетности и прозрачности. КМСФО разработал "Принципы подготовки и представления финансовой отчетности", опубликованные в 1989 году. Эти принципы:

- устанавливают концепции, лежащие в основе подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей;
- содержат рекомендации по разработке стандартов органами, устанавливающими стандарты;
- помогают составителям финансовой отчетности, аудиторам и пользователям в интерпретации стандартов и рассмотрении вопросов, которые ещё не охвачены МСФО.

В соответствии с МСФО финансовая отчетность, как правило, подготавливается исходя из допущения непрерывности деятельности предприятия и отражения событий по методу начисления, то есть, когда результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения. Затем они отражаются в финансовой отчетности за те периоды, к которым они относятся. Качественные характеристики - это атрибуты, делающие информацию, предоставляемую в финансовой отчетности, полезной для пользователя. В случае отсутствия всеобъемлющей полезной информации даже руководители могут не знать истинного финансового положения их предприятия, а другие основные участники рынка тем более могут быть введены в заблуждение, что помешает работе рынка. Результатом применения основных качественных характеристик и соответствующих стандартов является финансовая отчетность, обеспечивающая достоверное и объективное представление информации.

Основными качественными характеристиками являются:

- **Уместность.** Информация является уместной, когда она влияет на экономические решения пользователей, помогая им оценивать прошлые, настоящие и будущие события, подтверждать или исправлять свои прошлые оценки. На уместность информации серьезное влияние оказывают ее характер и существенность (которая всегда является пороговым показателем уместности). Избыток информации, с другой стороны, может сделать её малопонятной, затруднить процесс анализа основных идей и осложнить интерпретацию.
- **Надежность.** В информации не должно быть существенных ошибок и искажений. Основными элементами надежности являются правдивое представление информации, преобладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность и полнота.
- **Сопоставимость.** Информация должна быть представлена в сопоставимом виде по методологии, единой для всей компании на протяжении ее существования, равно как для разных компаний, что дает возможность пользователям проводить сопоставление.
- **Понятность.** Информация должна быть доступна для понимания пользователей, которые, как предполагается, имеют достаточные знания в сфере деловой и экономической деятельности и бухгалтерского учета и желание изучать информацию с должным старанием.

Процесс подготовки полезной информации включает ряд решающих моментов, которые могут ограничивать объем предоставляемой информации. Они включают:

- **Своевременность.** Задержка в предоставлении отчетности может повысить ее надежность за счет потери уместности.
- **Баланс между выгодами и затратами.** Выгоды, извлекаемые из информации, должны, как правило, превышать затраты на ее получение.
- **Баланс между качественными характеристиками.** Для выполнения целей финансовой отчетности и обеспечения ее адекватности лица,

предоставляющие информацию, должны достичь соответствующего соотношения между качественными характеристиками.

В контексте достоверного представления информации считается лучше не раскрывать никакой информации, чем предоставлять вводящую в заблуждение информацию. Поэтому, если предприятие не соблюдает конкретные требования к раскрытию информации, в соответствии с МСФО необходимо раскрывать данный факт и причины несоблюдения стандартов. К числу преимуществ использования МСФО относятся:

- обобщение современной мировой практики в области бухгалтерского учета и правил формирования отчетности, что окажет существенное влияние на организацию управленческого учета;
- отсутствие превалирования особенностей ведения бухгалтерского учета в отдельной стране;
- использование многими странами в качестве основы для реформирования национальных стандартов;
- обеспечение прозрачности и полноты раскрытия информации о финансово-хозяйственной деятельности компании, которая поможет менеджменту управлять компанией, а потенциальным инвесторам — оценить реальное финансовое состояние;
- постоянное совершенствование стандартов, исходя из текущих потребностей, а также опыта и знаний, накопленных в мире;
- наличие результатов публичного обсуждения и экспериментального применения стандартов.

Глава 3. Методические рекомендации развития системы аудиторского контроля

3.1. Совершенствование методики оценки эффективности системы аудиторского контроля

Современному аудиту присуща специализация, несмотря на замену единым профессиональным аттестатом серии ранее выдававшихся аттестатов, дающих право на подписание аудиторского заключения по отчетности организаций банковской, страховой, инвестиционной и биржевой

сфер. Специализация аудиторов определена как отраслевой спецификой, так и видом аудируемой отчетности. Поскольку аудит и той и другой отчетности имеет свои особенности, то аудиторы, как правило, специализируются на каком-либо одном виде. Подтверждением квалификации аудитора в области знаний отчетности, составленной по МСФО, в профессиональном сообществе и на рынке труда считается наличие сертификатов ACCA (Association of Chartered Certified Accountants — Ассоциация присяжных сертифицированных бухгалтеров). Однако отсутствие таких сертификатов у аудиторов вовсе не означает полного отсутствия знаний в сфере МСФО, например проверка соответствующих знаний предусмотрена в программе экзамена на получение единого профессионального аттестата аудитора, а в программах повышения профессиональной квалификации аудиторов предусмотрены темы, посвященные МСФО. Однако специализацию определяют не столько знания, сколько практический опыт. Аудиторские организации в Азербайджане, если и оказывают услуги по аудиту отчетности, составленной по МСФО, то не как специализированное единственное направление деятельности, а наряду с услугами по аудиту отчетности, составленной по РСБУ. При этом в аудиторской организации, как правило, аудитом отчетности каждого вида занимаются различные отделы или департаменты, в составе которых имеются соответствующие специалисты. Консолидированная финансовая отчетность включает в себя информацию по группе компаний, каждая из которых подготавливает на обязательной основе отчетность в соответствии с РСБУ. Аудит консолидированной финансовой отчетности может быть выполнен той же аудиторской организацией, которой проводился аудит в компаниях группы в отношении отчетности, составленной по РСБУ, а может быть выполнен иной аудиторской организацией. Совмещение аудитов отчетности компаний, входящих в группу, и консолидированной отчетности той же группы возможно в двух случаях. В первом случае аудит и отчетность, составленную по РСБУ, и консолидированную финансовую отчетность, составленную по МСФО, выполняет одна аудиторская организация. Подобный процесс аудиторскими стандартами не регламентирован и требует методологической проработки, для подобного случая автором предложена модель совмещения аудитов. Во втором случае аудитор консолидированной финансовой отчетности и аудитор отчетности, составленной по РСБУ,

представляют разные аудиторские организации, причем первый аудитор использует работу второго, тем самым оптимизируя процесс сбора аудиторских доказательств. Взаимодействие аудиторов во втором случае будет осуществляться в порядке, предусмотренном специальными аудиторскими стандартами.

Международный стандарт аудита ISA 600 Special considerations-audits of group financial statements (including the work of component auditors) («Особенности аудита консолидированной финансовой отчетности, включая работу другого аудитора»), аналогом которого является правило (стандарт) аудиторской деятельности № 28 «Использование результатов работы другого аудитора». Особенности аудита, связанные с привлечением другого аудитора, рассмотрены также и в американском стандарте аудита SAS № 1 (AU Проведение аудитов и в первом, и во втором случае представляется более эффективным, чем привлечение отдельной аудиторской организации на каждый вид финансовой отчетности. Вопросы оценки эффективности аудиторской проверки в случае совмещения аудитов двух видов отчетности, выполняемых одной аудиторской организацией, рассмотрены в настоящей статье. Эффективность любого действия или программы действий характеризуется системой количественных и качественных показателей, отражающих соотношение затрат и результатов, достижение поставленных целей, в связи с этим данное понятие в экономической науке является комплексным. Теория анализа экономической эффективности использует категории экономического эффекта и экономической эффективности, при этом под экономическим эффектом понимается характеризующий результат совершенных операций, абсолютный показатель, а экономической эффективностью считают относительный показатель, соизмеряющий экономический эффект с ресурсами (затратами), использованными для его достижения.

Аудиторская деятельность по своему определению является коммерческой деятельностью и преследует цель получения прибыли. Каждая аудиторская проверка (исполнение отдельного контракта, проекта, задания) с позиции аудиторской фирмы направлена на получение прибыли, и оценка экономической эффективности отдельной аудиторской проверки имеет важное аналитическое значение для управления эффективностью аудиторской организации в целом. Вопросы эффективности аудита

неоднократно поднимались и исследовались и не теряют своей актуальности. В отношении определения и оценки эффективности аудита не существует единого предлагаемого подхода. Например, системный подход к оценке эффективности аудиторской деятельности предложен О.С. Сухаревым. Функциональное назначение оценки аудиторской деятельности, как считает О. С. Сухарев, «состоит в том, чтобы оценивать прошлое, прогнозировать будущее, мотивировать и вознаграждать сотрудников и т. д.». При этом необходимо, выбирая критерий эффективности аудиторской деятельности, «интегрировать как финансовые, так и нефинансовые показатели», «основание критериев оценки... целесообразно осуществлять в разрезе макро-, мезо- и микроуровня исследуемых систем». По мнению Н.Д. Бровкиной, поскольку аудит является одним из видов финансового контроля, к нему применим принцип эффективности и экономичности расходов на финансовый контроль, который означает, что «при осуществлении контрольных мероприятий органы управления и контролирующие органы должны исходить из необходимости достижения поставленных задач с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного объема средств». В диссертационном исследовании Н.В. Астраханцева «Повышение эффективности и качества аудиторских услуг» эффективность определяется через максимально возможные показатели рентабельности основной деятельности, рентабельности сопутствующих аудиту услуг, производительности при минимальных временных затратах (себестоимости). Также для оценки эффективности предлагается использовать традиционную систему экономических показателей.

Аудитор «проводит обширное тестирование контрольных моментов и во многом полагается на систему внутривозвратного контроля клиента для понижения объема проверок по существу». В ином случае, когда аудитор не может положиться на систему внутреннего контроля (СВК) клиента, он применяет большее количество тестов операций по существу и элементов сальдо, что значительно увеличивает стоимость аудита. Однако аудитор не может влиять на СВК клиента, что свидетельствует о важности процедур по тестированию СВК клиента в целях определения и использования возможности снижения затрат на получение аудиторских доказательств и, соответственно, снижения себестоимости аудита. Для оценки

эффективности аудиторской услуги М.А.Азарская также предлагает использовать традиционные подходы с использованием показателей рентабельности, прибыльности услуги и поддержанием отношений с клиентом на долгосрочной основе. Можно согласиться, что если итоги аудита оказались действительно полезными для клиента, заинтересованного в выявлении и исправлении ошибок, в результате чего контракт с аудитором был продлен на следующие периоды, то такой аудит для аудиторской организации будет считаться эффективным. В условиях высокой конкуренции сохранение отношений с клиентом является дополнительным положительным эффектом от оказанной услуги для аудиторской организации, однако при этом сам факт непродления договора на аудит на следующий год не может рассматриваться как отрицательный эффект (например, в ситуации тендерного размещения государственного заказа). По нашему мнению, при оценке эффективности аудиторской проверки будет уместным использование стандартных методов, применяемых в экономическом анализе. Комплексный подход к анализу деятельности предприятия, сформулированный Ж. Ришаром, вполне применим к данной ситуации. «Предприятие должно работать эффективно: быть доходным, повышать производительность и увеличивать доходы и прибыльность». Основным показателем эффективности можно признать рентабельность аудиторской проверки как отношение финансового результата (разницы между доходами и расходами по договору) к выручке по договору. Расчет затрат целесообразно производить с учетом не только прямых расходов, а как части общехозяйственных затрат, приходящихся на данный проект, распределенных пропорционально заработной плате основного производственного персонала (аудиторов). Важными показателями будут являться производительность труда, определяемая как отношение выручки по договору к затратам на оплату труда основного производственного персонала (аудиторов), занятых на проекте, и показатель трудоемкости. Как отметил Ж. Ришар, «основная трудность в связи с данным показателем возникает из-за учета квалификации рабочей силы», поскольку «на практике рабочее время взвешивается в зависимости от шкалы зарплат, существующей на предприятии», а «этот способ часто критикуют из-за различий в видах вознаграждений». Фактор, оказывающий влияние на эффективность аудита, от которого зависят оптимальное планирование

сроков и объема проверки, знание и правильное применение стандартов аудита, обеспечение получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств с наименьшими затратами, определен нами как человеческий фактор.

Особенности взаимодействия аудиторов при проверке консолидированной отчетности и использования работы другого аудитора приводятся в Международном стандарте аудита ISA 600. Особенности аудита, связанные с привлечением другого аудитора, рассмотрены также и в американском стандарте аудита SAS № 1 (AU 543). Обращение к другому аудитору предусмотрено в Международном стандарте аудита ISA 402 Audit considerations relating to entities using service organizations («Аспекты аудита субъектов, пользующихся услугами обслуживающих организаций»), аналогом которого является П (С) АД 25 «Учет особенностей аудируемого лица, финансовую (бухгалтерскую) отчетность которого подготавливает специализированная организация». Необходимость взаимодействия аудитора с аудитором специализированной организации возникает в случае, когда аудитор приходит к заключению о том, что деятельность специализированной организации является важной для аудируемого лица и представляет интерес для изучения в ходе аудита. При первичном аудите аудитор не имеет в своем распоряжении аудиторских доказательств, подтверждающих остатки по счетам бухгалтерского учета на начало отчетного периода, которые аудитор мог бы получить ранее. Процесс обращения к предыдущему аудитору предусмотрен Международным стандартом аудита ISA 510 Initial Audit Engagements-Opening Balances («Первичные соглашения — начальные сальдо»). Отметим, что применение Международного стандарта аудита ISA 510 предусмотрено также в случае, когда аудитором выявлены условные факты и обязательства, существовавшие на начало периода. Стандарт предусматривает обращение к предшествующему аудитору как возможное, при этом не указана обязательность такой процедуры.

Следует отметить, что внешняя коммуникация является более формализованной и стандартизированной и осуществляется в соответствии с аудиторскими стандартами, в то время как внутренняя будет регламентирована внутренними документами аудиторской организации, учитывающими размеры, специфику деятельности и масштабы аудиторской

организации. Эффективности аудита будет способствовать эффективная коммуникация, как внутренняя, так и внешняя. Эффективной коммуникацией, по нашему мнению, может быть признан такой поток информации, который одновременно выражен в понятной оппоненту форме, направлен своевременно, при этом последовавший ответ обладает полнотой, достоверностью (исключена фальсификация) и своевременностью. При иных обстоятельствах коммуникация может быть признана неэффективной, что влечет, как правило, последующие дублирующие действия, увеличивающие временные затраты персонала аудиторской организации на проведение аудита, а в отдельных случаях неэффективная внешняя коммуникация может быть квалифицирована как ограничение аудита. Факторами повышения эффективности аудиторской проверки следует признать анализ и выявление внутрихозяйственных резервов, которые таятся в первую очередь в ликвидации потерь и непроизводительных затрат ресурсов. С.Б. Барнгольц и М.В. Мельник относили к таким затратам «потери рабочего времени, затраты времени на производство бракованной и низкокачественной продукции...». Подобной продукцией в аудите можно считать мнение аудитора о достоверности финансовой отчетности, которое не соответствует действительному положению дел, т.е. не соответствует полученным аудиторским доказательствам либо основано на ненадлежащих и (или) недостаточных аудиторских доказательствах. Так как аудит проводится, как правило, группой аудиторов (специалистов), то понятие брака и продукции низкого качества также можно применить к результату работы каждого члена рабочей группы. Таким образом, предмет исследования дублируется, как и аудиторские процедуры, процесс их документирования и собранные аудиторские доказательства. В случае совмещения аудитов отчетности компаний, входящих в группу, и консолидированной финансовой отчетности той же группы исключается дублирование аудиторских процедур в той части, в которой собранные при выполнении аудита отчетности аудиторские доказательства будут являться надлежащими для целей аудита консолидированной финансовой отчетности. Внутрифирменный анализ эффективности аудиторских проверок целесообразно проводить с использованием следующих показателей эффективности: — рентабельность проекта (отношение финансового результата к совокупным затратам на выполнение проекта — Р); —

производительность работы персонала (отношение цены договора к затратам на оплату труда по проекту — П); плату труда по проекту к цене договора — Т). Показатель эффективности проекта (Эп) определяется как усредненное значение показателей эффективности, участвующих в расчете, по предлагаемой формуле $\underline{\text{Эп}} = (P + П + Т) / 3$. Для целей анализа является важным сравнение отдельных проектов как текущего, так и предыдущего года между собой. Определив средний фактический показатель эффективности (Р, П, Т) предшествующего года, рассчитываемый по всем проектам предшествующего года, его возможно принять за плановый на текущий год. Анализ может быть проведен также в отношении проектов по аудиту для одного и того же клиента, выполненных за ряд лет, для чего будет использоваться не средний фактический показатель по всем проектам предшествующего года, а фактический показатель по проекту, выполненному в предыдущем году для того же клиента. При проведении анализа в отношении динамических изменений показателя эффективности проекта необходимо делать поправку на индекс инфляции в текущем году. Считаем, что определенный показатель эффективности проекта необходимо скорректировать на коэффициент качества и эффективности СКэ, определяемый как средняя арифметическая из принимаемых в расчет коэффициентов по следующей формуле: $\text{СКэ} = (Кэ1 + Кэ2 + Кэ3 + Кэ4 + \dots + Кэi) / N$, где Кэ1, Кэ2, Кэ3, Кэ4, Кэi — коэффициенты качества и эффективности аудиторской проверки; N — количество участвующих в расчете коэффициентов качества и эффективности аудиторской проверки. Подобная корректировка позволяет учесть показатели качества наряду с показателями экономической эффективности проекта. Общий показатель качества и эффективности аудиторской проверки (ЭИК) предлагается определять по следующей формуле: $\text{ЭИК} = \text{Эп} \cdot \text{СКэ}$. Эффект от совмещения аудиторских проверок ЭСП в таком случае будет определяться как отклонение показателя эффективности и качества аудиторской проверки совмещенного проекта от общего планового показателя эффективности и качества, за который может быть принят средний показатель эффективности и качества по проектам, выполненным в предыдущем году: $\text{ЭИК ср} / \text{ЭСП} = \text{ЭИК} - \text{ЭИК ср}$. Предполагается, что за счет снижения затрат на проведение аудиторских процедур по аудиту консолидированной финансовой отчетности эффект от совмещения аудитов будет выше планового показателя. Анализ

эффективности и качества отдельных аудиторских проверок позволяет выявлять внутренние резервы аудиторской организации для оптимизации соотношения этих важных категорий.

В последнее десятилетие профессия внутреннего аудитора становится востребованной и динамично развивается на просторах экономической жизни хозяйствующих субъектов. Постепенно уходит в прошлое образ ревизора и на смену ему приходит качественно новый специалист, основной задачей которого является помощь руководству компании в повышении эффективности ее деятельности.

Кроме того, весомый вклад в развитие корпоративного управления вносит обновленная служба внутреннего аудита (далее - СВА), поскольку деятельность данной службы является важным и разумным путем совершенствования системы внутреннего контроля организации.

Сложившийся в кредитных организациях стереотип о том, что СВА - это тормоз для бизнеса, придуманный в недрах регулятора, тоже постепенно отмирает.

Нужно четко помнить о причинах большинства случаев отзыва банковских лицензий. Чаще всего за формулировкой о нарушении банковского законодательства и нормативов стоят просчеты в стратегии развития кредитной организации, неэффективность системы внутреннего контроля и, как следствие, выстраивание деятельности по линии наименьшего сопротивления, что заканчивается выводом активов и нарушениями законодательства в области легализации капитала.

Деятельность службы внутреннего аудита - это искусство. Оценивать в целом деятельность СВА азербайджанского банка по количеству недочетов, допущенных в филиале также неправильно, как оценивать по стене, на которой висит картина, творчество художника. Нужно четко понимать, что недочеты будут всегда. Правильно говорить об их материальности и последствиях. Регулятор пишет обширные акты инспекционных проверок в том числе и для того, чтобы в дальнейшем к нему не было вопросов со стороны контролирующих органов (например, прокуратуры). Акты комплексных инспекционных проверок составляют 700–800 страниц при проверке среднего по масштабам деятельности банка. Неужели каждый раз увольнять руководителя СВА по результатам проверок, когда в акте сказано, что «служба внутреннего контроля неадекватна»? В качестве доказательства

обычно приводится ворох копеечных недочетов, за которые не отвечает СВА.

Попробуем ответить на эти непростые вопросы в рамках международного опыта, который не ограничивается только деятельностью Института внутренних аудиторов.

Прежде всего нужно вспомнить о системе внутреннего контроля. Во-первых, она всегда имеет ограничения. Наиболее часто встречающееся ограничение - это сговор. Система не работает, если материально ответственный сотрудник достигает взаимопонимания с сотрудником службы безопасности по вопросу раздела похищаемого имущества. Не работает система и тогда, когда один из руководителей организации «забывает» о цели деятельности компании, начиная соблюдать только собственные интересы. Во-вторых, любая система имеет свою стоимость. Сколько акционеры готовы платить за абсолютную уверенность в сохранности активов? СВА должна быть готова выявить и оценить признаки зреющих проблем.

Возникает вопрос о том, что вообще может служить стимулом построения эффективной системы внутреннего контроля. Обычно выделяют следующие составляющие:

- ожидания основных акционеров кредитной организации, кредиторов, а также потенциальных инвесторов (например, при выходе на IPO);
- реорганизация корпоративного управления банка с учетом передовой практики;
- идентификация рисков, имеющих значительный потенциал негативного влияния на деятельность банка, с учетом высокой вероятности реализации;
- изменения требований регулятора.

Таким образом, повышаются и требования, предъявляемые к СВА в организации.

Оценка роли СВА в организации зависит от ряда обстоятельств. Наиболее наглядно модель оценки роли внутреннего аудита показана

компанией «ПрайсвотерхаусКуперс», которая разработала ее для оценки роли СВА в настоящее время и в будущем (рисунок).

В отношении трех компонентов следует прокомментировать наиболее важные моменты, а именно:

Рисунок. Иерархия роли внутреннего аудита



Компонент 1. Оценка текущего состояния. Фактически обеспечивается разумная уверенность высшего руководства и комитета по аудиту в соответствии требованиям, установленным процедурам и положениям политик, а также в существовании механизмов внутреннего контроля. Основной акцент делается на уровне проектов, сделок и процессов. СВА анализирует бизнес-процессы, вопросы корпоративного управления, используя надежные методики и проверенные процедуры внутреннего аудита.

Компонент 2. Повышение эффективности бизнеса. В дополнение к перечисленному выше СВА осуществляет инициативное содействие руководству организации в совершенствовании бизнес-процессов, повышении эффективности и результативности, в получении денежной экономии от предлагаемых инициатив. Персонал СВА обладает специальными профессиональными навыками, необходимыми для понимания осуществляемого бизнеса с целью проведения адекватной оценки.

Компонент 3. Перспектива развития функции внутреннего аудита. В дополнение к перечисленному в пунктах 1 и 2 СВА предоставляет подтверждение относительно достаточности и эффективности контроля за реализацией проектов и изменениями бизнеса посредством оценки адекватности процессов выявления и управления рисками. Осуществляется оценка финансовой эффективности бизнеса в будущем с учетом рисков, которые могут помешать реализации намеченной стратегии.

Акцент делается на контролях, процессах, управленческой информации. Выходит на первый план вопрос обеспечения большей стоимости бизнеса для собственников, которая достигается за счет учета долгосрочных перспектив и поддержки стратегических задач и целей организации.

С повышением роли внутреннего аудита, расширением функций и полномочий руководство и акционеры начинают предъявлять повышенные требования к полноте и качеству работы СВА, своевременности выявления и предотвращения нарушений, адекватности рекомендаций и наличию процедур мониторинга.

Эффективность деятельности СВА зависит от соблюдения общепринятых стандартов деятельности, а также выполнения определенных нормативных требований. Требования регуляторов не содержат четких критериев и признаков, а также определенного набора ключевых показателей и индикаторов, позволяющих сделать объективное заключение об эффективности функционирования СВА в кредитной организации. Каждая организация решает вопрос самостоятельно, определяя перечень параметров, характеризующих эффективность СВА, разрабатывая процедуры расчета и оценки ключевых показателей с тем, чтобы получить объективную оценку. Универсального набора параметров не существует. Приоритетность выбора показателей отличается в каждой кредитной организации и зависит от поставленных руководством стратегических целей и задач, особенностей организационной структуры, использования риск-ориентированного подхода в осуществлении ключевых направлений деятельности. Трудно планировать аудит рискованных областей деятельности и тестирование эффективности существующей системы внутреннего контроля при отсутствии карты рисков по видам деятельности и методики ранжирования их приоритетности. Необходимо совершенствовать

систему риск-менеджмента, документировать ключевые риски и существующие контрольные процедуры в разрезе отдельных бизнес-процессов.

Далее рассмотрим примерный перечень ключевых параметров, которые оказывают существенное влияние на эффективность функционирования СВА в кредитной организации и соответственно могут быть использованы для оценки степени зрелости функции внутреннего аудита на текущий момент и эффективности выполняемой деятельности. Перечень ключевых критериев/контрольных показателей, по которым можно провести оценку эффективности функции внутреннего аудита, сгруппируем по типам задач и иным признакам, характеризующим степень соответствия внутреннего аудита поставленным стратегическим целям и общепринятым стандартам международной практики. Предложим возможный подход/качественные критерии для проведения оценки показателей. Данный подход примерный и уточняется в каждом случае одновременно с разработкой весовых коэффициентов, которые присваиваются каждому из параметров в зависимости от степени важности критерия для каждой организации.

Качественные критерии оценки деятельности известны и часто применяются на практике. Количественные же критерии оценки эффективности деятельности СВА чаще не формализованы в виде методик расчета, и их результаты практически не используются для совершенствования функции внутреннего аудита.

В качестве примеров рассмотрим некоторые показатели, которые могут использоваться для количественной оценки эффективности деятельности СВА.

1. Показатели, характеризующие экономический эффект:

- экономия от выявленных СВА нарушений;
- сумма финансовых потерь в текущем периоде, не связанных с изменениями рыночной конъюнктуры, а также пеней и штрафов, предъявленных за несоблюдение требований;
- затраты на СВА относительно затрат на бизнес-подразделения, а также на внутренний аудит к общей выручке.

2. Показатели, характеризующие эффективность организации функции внутреннего аудита, действующей методологии и процедур внутреннего аудита:

- процент выполнения плана проверок, запросов руководства по проведению внеплановых проверок и аудированных ключевых рисков из общего числа рисков, включенных в карту рисков;
- процент своевременно внедренных рекомендаций от общего числа принятых рекомендаций;
- процент своевременно представленных руководству банка и акционерам отчетов по итогам проведенных проверок;
- процент рекомендаций СВА, принятых к исполнению;
- количество запросов, предписаний надзорных органов по факту выявленных нарушений;
- количество нарушений рекомендаций, выявленных внешним аудитом в ходе проверки деятельности бизнес-подразделений;
- количество нарушений, выявленных СВА по итогам проведения внутренних проверок, или количество существенных рекомендаций, сделанных СВА;
- количество улучшений бизнес-процессов по итогам внедрения рекомендаций СВА.

3. Показатели, характеризующие мотивированность персонала СВА, в процентном выражении:

- незаполненные вакансии в структуре СВА;
- смена персонала;
- отношение сертифицированных специалистов в структуре СВА к общей численности сотрудников СВА;
- доля сотрудников в структуре СВА, имеющих профессиональный опыт работы в области аудита свыше трех лет;
- доля переменной (бонусной) части вознаграждения сотрудников СВА по отношению к фиксированной части заработной платы (также желательно сравнение показателя с аналогичным в бизнес-подразделениях и в среднем на рынке).

Интерпретация количественных параметров должна осуществляться относительно целевых значений, установленных руководством с учетом целей, поставленных перед внутренним аудитом.

Результаты проведенной оценки и анализа качественных и количественных показателей эффективности функционирования СВА могут использоваться для:

1. Определения:

- уровня зрелости функции внутреннего аудита;
- соответствия выполняемых СВА задач поставленным стратегическим целям;
- эффективности деятельности СВА при решении отдельных задач;
- достаточности уровня автоматизации деятельности внутреннего аудита для решения поставленных задач;
- существующих проблем взаимодействия СВА с аудируемыми подразделениями;
- оптимизации процесса координации деятельности со службой управления рисками;
- достаточности и компетентности ресурсов, задействованных в СВА для решения приоритетных задач, определенных руководством компании;
- целевой структуры СВА и требований к профессиональным навыкам сотрудников.

2. Разработки:

- эффективной системы постоянного повышения квалификации сотрудников СВА;
- действенной и прозрачной системы мотивации сотрудников СВА, ориентированной на достижение целей отдельными сотрудниками.

Это краткое описание возможностей по оценке эффективности деятельности СВА в финансовых организациях. Следует отметить, что есть интересный документ, выпущенный в декабре 2010 г. Международным институтом внутренних аудиторов, под названием «Практическое

руководство по измерению и оценке результативности и эффективности работы службы внутреннего аудита».

Данный документ рекомендует поэтапное внедрение системы оценки эффективности:

- оценка эффективности существующего процесса внутреннего аудита;
- определение ключевых заинтересованных сторон;
- разработка системы измерения эффективности деятельности;
- внедрение процедур мониторинга деятельности.

Кроме того, в документе даны примеры количественных и качественных показателей.

Таким образом, пример методики, рассмотренный в настоящей статье, является более подробным раскрытием рекомендаций данного руководства. Более детальное рассмотрение данного документа - это предмет отдельного разговора.

Оценка деятельности СВА - это комплексная задача, которая решается не по результатам формальной инспекционной проверки, а в ходе длительного и творческого процесса, учитывающего стратегические задачи, стоящие перед организацией, а также изменения реалий в области внутреннего аудита, что приводит к повышению требований, предъявляемых к СВА.

3.2. Актуальные направления развития аудиторского контроля

Существует некая классификация аудита, которая признается в отечественной теории и практике аудита.

Внешний аудит проводится на договорной основе аудиторскими организациями с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности организации.

Внутренний аудит представляет собой независимую проверку и оценку работы организации в интересах руководителей. Целью внутреннего аудита является оказание помощи сотрудникам эффективно выполнять свои функции.

Инициативный аудит – аудит, который проводится по решению руководства предприятий или его учредителей. Цель – выявить недостатки ведения бухгалтерского учета, составления отчетности.

Обязательный аудит – аудит, проведение которого регламентируется Федеральным законом. В сложившейся сложной ситуации для бизнеса все больше руководителей готовы критично взглянуть на экономическое положение своей организации, и понимают, что без серьезной реорганизации деятельности компаний дальнейшего существования, скрыта пеленой неопределенности. Именно поэтому руководители в кризисной ситуации пытаются отыскать источники потерь, мобилизовать внутренние возможности для повышения эффективности бизнеса и конкурентоспособности предприятия.

В связи с этим на сегодняшний день одним из актуальных видов аудита является аудит эффективности. Аудит эффективности представляет собой проверку деятельности, направленную на выявление недостатков в управлении предприятием с последующими рекомендациями для увеличения результативности, экономичности и продуктивности управления, как в частном, так и в государственном секторе экономики. В отличие от аудита правильности, где акцент делается либо на поиске ошибок, нарушений, отступлений от законов и правил, признаков злоупотреблений и нецелевого использования средств, аудит эффективности ориентирован на систематическую оценку результативности использования ресурсов, а также поиск причин неэффективности и возможностей улучшения финансово-хозяйственной деятельности. Что касается нормативного регулирования, то понятие аудита эффективности в системе регулирования не закреплено, поскольку аудит в юридическом смысле ориентирован на проверку бухгалтерского учета и отчетности. Аудит эффективности, прежде всего, предназначен для управленческого персонала, поэтому критерий качества управленческой информации – это необходимость, достаточность и релевантность такой информации для принятия и контроля выполнения управленческих решений. Основными направлениями исследования аудита эффективности являются:

- выполнение поставленных целей;
- соответствие нормативно-правовым положениям;
- экономически эффективное использование ресурсов;

- достоверность данных об эффективности; - контроль и оценка эффективности деятельности;

- обеспечение гарантий в отношении активов. Таким образом, можно сказать, что аудит эффективности чаще всего исследует вопросы, как аудируемая организация использовала имеющиеся ресурсы для достижения основных целей деятельности. И в этой ситуации лучшим решением будет привлечение внешнего опытного аудитора, нежели пытаться самодиагностировать состояние предприятия. И тому подтверждение следующие факторы:

1) наличие опыта в проведении аудита, возможность увидеть слабые места путем сравнения с десятками аналогичных предприятий, отлаженная методика, позволяющая собрать всю необходимую для последующей диагностики информацию;

2) отсутствие вовлеченности во внутренние процессы, руководство получает объективную оценку происходящего на предприятии;

3) большинство руководителей предприятий регулярно улучшают процессы и без того являющиеся сильными сторонами предприятий, а на процессы с низкой эффективностью упорно не обращает внимание, а привлечение внешнего аудитора позволяет руководителю пересмотреть свою позицию, касаясь слабых участков и расставить приоритеты по реорганизации деятельности. Целевую направленность аудита эффективности можно обозначить как экономичность, продуктивность и результативность. Единого определения этих трех компонентов не существует, но зачастую их понимают следующим образом. Аудит экономичности предполагает насколько экономично и рационально предприятие приобретает, сохраняет и использует свои ресурсы, причины нерациональности и неэкономичности деятельности, насколько деятельность предприятия согласуется с законами и положениями по вопросам экономичности и рациональности.

Аудит продуктивности включает в себя оценку уровня продуктивности, достигнутого проверяемой организацией, адекватности и надежности систем или процедур, предназначенных, чтобы измерять и сообщать о продуктивности, усилий организации, направленных на исследование и внедрение возможностей повышать продуктивность.

Аудит результативности направлен, прежде всего, на проверку того, что аудируемый делает нужные вещи и что аудируемый достигает целей, эффективно используя соответствующие способы для достижения оптимальных результатов. В данном случае аудит – это не только комплексное исследование финансовой отчетности, но и комплексный анализ хозяйственной деятельности и тем самым он не должен ограничиваться только констатацией формального соответствия отчетности правилам ведения бухгалтерского учета, а и анализировать данные учета в целях оценки эффективности бизнеса. Успех по внедрению аудита эффективности в практику в первую очередь зависит от проработки методической базы.

Несмотря на то, что многие процедуры аудита эффективности могут быть заимствованы из аудита правильности, направленного на поиск ошибок, нарушений, признаков злоупотреблений, в целом разработка его методологии представляется более сложной задачей. И прежде всего, это касается выбора и формирования критериев оценки эффективности. Проведение исследования в ряде зарубежных стран методологии аудита эффективности, позволило сделать следующие принципиальные выводы: - методика проведения аудита эффективности во многом повторяет положения общепринятых международных стандартов аудита; - происходит адаптация практических рекомендаций по проведению аудиторских проверок к каждой конкретной ситуации; - аудит эффективности проводится на основе имеющихся лучших практик, установленных критериев и индикаторов эффективности, реже – на основе заключения аудитора. Проведение аудита эффективности достаточно затратное мероприятие и, как правило, зачастую требует привлечения значительных ресурсов и организационной поддержки. В связи с этим результаты аудита должны использоваться для принятия управленческих решений по повышению эффективности деятельности предприятия. В современных условиях, в условиях глобализации в мире, аудит подвергается существенному реформированию.

И как в числе некоторых стран, Азербайджан добился довольно серьезных результатов на пути развития аудита. Были разработаны и приняты ряд законов, разработаны положения по бухгалтерскому учету, приближенные к международным стандартам. В связи с этим, можно с уверенностью сказать, что за последние 10 лет рынок аудиторских

сформировался в достаточно устойчивый и востребованный сектор экономики. И ежегодно этот рынок растет и развивается. Также рынок аудита можно трактовать как достаточно консервативный сектор рынка. Однако в это же время можно сказать, что существует ряд проблем, которые притормаживают развитие аудита и тем самым снижают его эффективность. В сложившейся ситуации как следствие возникает сильная конкуренция между участниками рынка, что приводит к тому, что некоторые из участников начинают резко снижать цены на услуги аудиторов. А возникает это резкое снижение из-за пользователей этих услуг - клиентов, которые хотят получить подписи аудитора за меньшие деньги. Такое, ничем не обусловленное снижение приводит соответственно и к снижению качества оказываемых услуг. Вместо детального и тщательного анализа всей финансовой отчетности недобросовестный аудитор может на основе поверхностной оценки дать свое положительное заключение. Так как в нашей стране существует низкий государственный контроль, это приводит к тому, что клиенты искушены тем, что можно сэкономить средства, потраченные на аудит и вообще не проводить проверок. Это и есть так называемый «черный» аудит, который наносит огромный урон рынку и его участникам, снижает репутацию института аудита.

Эксперты прогнозируют и дальнейшее развитие рынка аудиторских услуг и этому поспособствуют некоторые факторы. Динамичный рост малого и среднего бизнеса и его желание привлечь дополнительные финансовые ресурсы, неизбежно ведет к стремлению разноотраслевых компаний экономики быть более прозрачными и привлекательными для инвесторов и кредиторов. В виду этого все более востребованными становятся услуги по подготовке и аудиту отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности. Ведь рынок не стоит на месте и все больше пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности стали предъявлять требования к наличию отчетности по МСФО. Можно выделить еще одну тенденцию общего рынка – происходящие процессы реформирования и консолидации предприятий, которые сопровождают образование новых юридических лиц и формирование дочерних обществ, которые приводят к увеличению спроса на комплекс услуг по постановке бухгалтерского учета, разработке и внедрению финансовой стратегии и системы финансового управления. Из года в год со стороны крупного бизнеса увеличивается спрос на услуги по вводу компаний

на первичное размещение акций (IPO). Как уже отмечалось выше, аудиторские организации в достаточной степени укрепили свои позиции. Но при этом для повышения конкурентоспособности отечественного аудита предстоит решить еще немало задач. Одной из нескольких является проблема стандартизации аудиторской деятельности.

Наши аудиторы плохо представляют себе, что понимается под международными стандартами аудита, далеко не все аудиторы хорошо знают отечественные правила (стандарты) аудиторской деятельности, хотя они опубликованы на родном языке и не один раз комментировались различными специалистами. Для того чтобы привлечь западных инвесторов в конкретные организации, нуждающиеся в притоке инвестиций, необходимо убедить инвесторов в целесообразности вложения средств, предварительно предоставив им информацию о состоянии финансово-хозяйственной деятельности предприятия. основополагающим документом, отражающим положение дел предприятия и результаты его хозяйственной деятельности, является бухгалтерская отчетность. Заинтересованность сторонних инвесторов заключается в ее достоверности. Следовательно, отчетность должна соответствовать правилам западных инвесторов, а достоверность ее должна быть подтверждена путем проведения внешнего аудита с использованием тех же процедур, что и на Западе. Достоверность отчетности предприятий, а также добросовестность ее аудита также интересует и отечественных инвесторов. Все это приводит к тому, что должны существовать единые подходы к аудиту у нас и за рубежом. Хотя и здесь существуют свои «подводные камни», обусловленные тем, что большинство клиентов гораздо сильнее заинтересованы в налоговых проверках и оптимизации налогов, чем в объективном подтверждении достоверности. Основные проблемы аудита это невысокий уровень эффективности работы аудиторских организаций как хозяйствующих субъектов. Сегодня на Западе очень широко распространены различного рода компьютерные технологии проведения аудита, аудит основывается на рискованных моделях. Подавляющее же большинство местных аудиторов действует по старинке, из-за чего требуется излишние усилия, затраты времени и, естественно, снижается экономическая эффективность работы организации».

При доскональном изучении стандартов оказывается, что так называемая свобода выбора аудиторской организации может ей дорого стоить. В результате этого в работе аудиторов возникает некоторые существенные проблемы. Одной из них является то, что основываясь на стандарты, аудиторы самостоятельно могут применять разработанные формы документов для отражения процесса проведения аудита и работы аудитора в такой организации. Но тут имеется обратная сторона медали, как доказать при проведении проверки контроллеру, тот факт, что аудиторская фирма оформила все документы в соответствии с требованием законодательства и ничего не нарушила. Еще одной болевой точкой является то, что содержание стандартов аудиторской деятельности вообще не раскрывает специфики работы малых аудиторских фирм, а также индивидуальных предпринимателей. По устранению этих сложностей при проведении проверок следует выступить самим саморегулируемым организациям.

3.3. Методика автоматизированного процесса аудиторского контроля

За последние десятилетия значительно повысились требования к организации системы учета и отчетности. В связи с этим, появились новые формы и методы ведения учета, в том числе с применением компьютерных систем. Проверка бухгалтерской отчетности, как основного источника информации, позволяющего оценить финансовое и имущественное состояние экономических субъектов, с развитием компьютерных технологий, стала ещё более значима для её пользователей. Соответственно, аудит финансовой отчетности, является важнейшим инструментом, способствующим повышению качества отчетности, ведущей составляющей которого является её достоверность. Ни один солидный западный банк не предоставит кредита клиенту, не имеющему проверенную аудиторами бухгалтерскую отчетность, также как и ни один серьезный инвестор не будет иметь дела с организацией, отчеты которой за ряд лет не проверены авторитетным аудитором. Отечественные правила (стандарты) отличаются от международных стандартов аудита, поскольку учитывают специфику местного бухгалтерского учета, аудита, выплату налогов и правового обеспечения. Местные стандарты включают в себя ссылки на раннее

созданные правила (стандарты), следовательно, это указывает на отражение основных принципов и методов аудита. Так же ориентир направляется на более эффективное достижение цели аудита и применение их в современных условиях. В соответствии с Правилom (стандартом) «Проведение аудита с помощью компьютеров» аудиторю можно использовать компьютер как при ведении бухгалтерского учета вручную, так и при автоматизации учета. Следовательно, в первом случае, аудиторю необходимо решать проблему наличия необходимого программного обеспечения для аудита бухгалтерских записей по всем хозяйственным операциям или итоговым записям соответствующих итоговых документов (регистров). Во втором случае, для аудита экономического субъекта следует только применить соответствующую программу соответствующих информационных технологий.

Основное назначение использования компьютеров при аудите – организация аудита как последовательности выполняемых традиционных аудиторских процедур с целью повышения эффективности при взаимодействии человека с компьютером. При проведении аудита, с использованием компьютеров, сохраняется цель и основные элементы методологии аудита, что обеспечивается через соблюдение аудиторской фирмой правил и стандартов аудита, разработанных саморегулируемыми организациями.

Выделяют 3 этапа проведения аудита на предприятии, вне зависимости от компьютерных технологий или традиционном варианте аудиторских процедур. Аудит начинается с подготовительного этапа. При традиционном виде проведения аудита, т.е. без компьютера, на данном этапе проводится планирование и подготовка к аудиту, соответственно аудитор должен оценить возможные предоставляемые им услуги, со сроком, которым заранее был оговорён с заказчиком предприятия. Если это необходимо, то аудитор проверяет предварительно информацию о заказчике, например, если он сменил свой юридический адрес или иное. Это проводится с целью определения возможных рисков. Если же таких вопросов не возникло, то заказчику направляется письмо-обязательство для заключения договора. Следовательно, сторона заключают договор об оказании услуг. На этом же этапе аудитор определяет объект контроля, готовит перечень вопросов к проверке, планирует график работы, состав

специалистов и расходы, которые они понесут при оказании услуг. Так же, составляется перечень процедур и указывается срок их выполнения. Если рассматривать этап составления плана аудиторской проверки, в соответствии со стандартом «Планирование аудита», то нужно учитывать уровень автоматизации обработки учетной информации, наличие особенности информационного, программного и технологического обеспечения на экономическом субъекте. Так же необходимо учитывать способы передачи и хранения данных, особенности организационной формы обработки данных, включая использование сетевых и локальных систем.

Правильно классифицировать объем и характер аудиторских процедур, проводимых для повышения эффективности при оценке аудиторских доказательств, а так же установить необходимость и целесообразность привлечения экспертов в области информационных технологий, поможет четко определенный уровень автоматизации обработки учетной информации на экономическом субъекте. Следовательно, при традиционном методе проведения аудита времени уходит больше, а при использовании компьютеров, время сокращается. На этапе сбора и обработки информации, экономический субъект, который подвергается аудиту, для процедур аудита должен предоставить необходимые документы и информацию об организации. При этом, аудитору необходимо проверить организационную структуру предприятия, основные технологические процессы, основные статьи расходов и источники получения прибыли. Доказательства о достоверности информации, т.е. о состоянии предприятия, финансовых результатов оформляются в соответствующие документы, соответственно, предварительно их оценив и уточнив. На данном этапе необходимо провести документальный и фактический контроль. Сюда можно включить детальную проверку правильности бухгалтерской отчетности и её анализ, письменные объяснения от сотрудников заказчика и специалистов, которые осуществляют бухгалтерское обслуживание. Необходимо так же осуществить обязательное документирование проведённых контрольных и проверочных процедур. Обобщение результатов аудита осуществляются на заключительном этапе. Сюда включаются и итоги бухгалтерского обслуживания. Формируется рабочая документация. Аудитор сообщает аудируемое лицо о нарушениях, выявленных в системе бухгалтерского учета, если таковые имеются. Это определяет степень их влияния на

достоверность бухгалтерской и налоговой отчетности. На данном этапе аудитором составляется аудиторское заключение по итогам проведённой проверки. Заключение направляется аудируемому лицу с приложением бухотчетности, на основе чего осуществлялся контроль. Составленные документы подписываются обеими сторонами, т.е аудитором и заказчиком, и ставится печать аудитора. В заключении аудиторской проверки составляется сторонами акт приёма-передачи. Рабочие документы формируются в процессе аудита с применением компьютера. Документы, подготовленные в виде компьютерных файлов, могут храниться в аудиторской организации обособленно в архивах на машинных носителях. Повышение эффективности аудиторских процедур происходит благодаря использованию компьютерных технологий при проведении аудита. Эффективность увеличивается при оценке и получении некоторых аудиторских доказательств в таких случаях, как:

- при проверке больших однородных массивов данных по участкам и операциям бухгалтерского учета;
 - использование унифицированной стандартной системы оформления бухгалтерских операций при проверке экономического субъекта;
 - использование информационно-поисковой системы при расшифровке и подтверждении наличия соответствующих первичных документов, регистров бухгалтерского учета;
 - использование автоматизированной системы контроля исполнения утвержденного регламента решения каких-либо учётных задач.
- Основные процедуры, которые могут выполняться аудиторской организацией для контроля с использованием компьютеров включают:

- отслеживание последовательности проверяемых данных, проходящие не один этап обработки;
- контроль предварительных данных;
- выполнение прогноза и плана результатов проверки данных;
- сопоставление результатов проверки с контрольными данными для отдельных операций и по отдельным видам деятельности в целом;
- оценка работоспособности программного и аппаратного обеспечения аудиторской работы с помощью компьютерной обработки данных;

- оценка их современным требованиям;
- контроль соответствия определённого компьютерного обеспечения экономического субъекта, который проверяется действующим законодательством;
- использование компьютерных технологий экономическим субъектом во время проведения аудита. С развитием техник и технологий, постоянно-меняющейся и развивающейся экономикой нашей страны, появилось много программных продуктов, которые связаны с аудитом. Развитие программных продуктов в области компьютерного аудита началось уже давно.

Такие программы как «Тест-наставник аудитора» и «Тест-наставник аудитора + » были выпущены в 2004 году и по своей структуре и содержанию данные программы соответствовали Программе проведения квалификационных экзаменов на получение аттестата аудиторов. В настоящее время аудиторы пользуются усовершенствованным вариантом программного продукта «Экспресс Аудит». С 2008 года компания Audit NET выпускает новые версии систем Audit Net Standart и Audit NET Professional. В этом году прогрессивно развивался рынок программных продуктов в области аудита. В то время вышел программный комплекс, который назывался «Наставник налогового консультанта». Интегрированная с MS Outlook новая программа Quick-Sales 1,5 вышла уже в 2006 году. Новая версия программного продукта Audit XP «Комплекс аудита» версия 2009, вышла в 2009 году. Она содержала в себе больше 700 бланков, справочных таблиц и отчетов, процедур, которые помогают аудитору действовать в соответствии с аудиторскими стандартами. Можно отметить, что в настоящее время аудиторы используют не только программные продукты, связанные конкретно с аудитом, а и наиболее удобные для нас упрощённые программы Microsoft Office, такие как Word, Excel и т.д.

В условиях современной экономики к качеству и безопасности аудиторских программ предъявляются повышенные требования. Кроме того, качественная аудиторская программа должна иметь высокий уровень исполнения и по другим требованиям: корректности, надежности, удобства использования, гибкости, масштабируемости, открытости, безотказности, производительности и т. д. Все эти показатели характеризуют уровень

качества аудиторской программы. Для проверки безопасности программ могут использоваться как общие технологии тестирования и обеспечения качества, так и применяемые специально для этих направлений. Современные разработчики прилагают большие усилия для обеспечения высокого уровня качества своей продукции, чтобы поставлять востребованный продукт и получить конкурентное преимущество. Таким образом, современный аудит очень тесно связан информационными технологиями. В связи с этим, растет степень автоматизации учетного процесса на предприятиях. Соответственно, увеличивается влияние компьютеризированной системы бухгалтерского учета на достоверность и полноту информации, которые были сформированы в отчетности. Можно сказать что, эффективность аудиторских проверок растет с применением самими аудиторами специализированных программных продуктов. Время проведения аудиторской проверки по сравнению с традиционным методом проведения, заметно сокращается. В связи с этим расширяется список проведения сопутствующих аудиту услуг и увеличивается качество обслуживания клиентов.

В аудиторской деятельности могут использоваться различные компьютерные средства, которые позволяют повысить эффективность работы аудиторов. Автоматизированные программы и компьютерные технологии дают большую вероятность правильности проверки, сокращают время на её проведение. До настоящего времени недостаточно разработана методология контроля и аудита с использованием современных компьютерных программ, что отрицательно сказывается на качестве процедур. Целью этой статьи является изучение проблем, возникающих при проведении аудита с использованием автоматизированных систем обработки данных. Теоретические проблемы компьютеризации аудиторской деятельности рассматривались в работах Андреева В. Д., Алибекова Ш. И., Белоконевой Ф. Н., Бычковой С. М., Гутцайта Е. М., Данилевского Ю. А., Дюжикова Е. Ф., Островского О. М., Паляя В. Ф., Подольского В. И., Соколова В. Я., Суйца В. П., Терехова А. А., Шеремета А. Д. и других ведущих ученых по исследуемой предметной области, а также нашли отражение в Международном стандарте аудита 401 «Аудит в условиях компьютерных информационных систем» Международные стандарты аудита 401 «Аудит в условиях компьютерных информационных систем»

рассматривает применение субъектом компьютера любой модели или размера для обработки финансовой информации, существенной для аудита, независимо от того, используется ли компьютер данным субъектом или третьей стороной. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Проведение аудита с помощью компьютеров» рассматривает особенности проведения аудита аудиторской фирмой или аудитором с применением компьютеров. Также уделяется внимание необходимости ведения аудиторской организацией работы по освоению новых информационных технологий автоматизации аудиторской деятельности.

По мнению, А. Кушнарева автоматизацию аудита сводится к применению специализированного программного обеспечения IT Audit, которое позволит качественно спланировать работу с учетом специфики деятельности аудируемого предприятия еще до выхода на проверку всего состава аудиторской группы. В программе IT Audit: Аудитору решение этой задачи обеспечит модуль «Планирование аудита» и «Журнал хозяйственных операций». Ученые Одинцов Б. Е. и Романов А.Н, считали, что основное внимание должно быть уделено созданию некой компьютерной информационной системы, которая обеспечивает «человеко-машинный» подход к проведению аудита. Данная система предполагает, существенное разделение функций: человек, т. е. лицо принимающие решение (ЛПР), выполняет функции логического анализа, а ЭВМ осуществляет функции организации и проведения количественных расчетов, логическая структура которых реализуется программными средствами, созданными на основе разработанных ЛПР алгоритмов (процедурный метод решения задачи). По мнению И. И. Пилипенко, всевозможные опросы, анкеты, касающиеся использования информационных систем в аудиторской деятельности говорит о том, что практикующие аудиторы, аудиторские фирмы в недостаточной степени используют специализированные программы для осуществления аудита. Существуют факторы, ограничивающих применение специализированных автоматизированных программ в аудиторской деятельности. Один важный фактор — использование аудиторскими фирмами программных продуктов общего назначения: текстовые редакторы, электронные таблицы, системы управления базами данных. Другой фактор - недостаточная информированность аудиторских компаний о системах автоматизации предназначенных для аудиторской деятельности.

Актуальность обуславливает необходимость исследования рынка аудиторских программ, для определения необходимости и возможности их внедрения в аудиторские фирмы. По мнению, Гольдберга Е. Я. программа «Помощник аудитора»- это первая попытка создать реально работающую аудиторскую систему, с целью решения задач аудита на всех этапах его осуществления является программа «Помощник аудитора». В известной авторам литературе модель аудиторской системы имеет следующую структуру:

1. Модуль приобретения знаний, который предназначен для формирования базы знаний. База знаний имеет две составные части: базы правил и базы фактов.
2. База правил, содержит процедурные знания в стандартной форме.
3. База фактов.
4. Модуль выполнения аудита, используемый для инициализации работы системы, формирования аудиторских заключений.

В общем случае существуют две стратегии в создании аудиторских систем: минимизация затрат на ввод исходных данных; минимизация риска пропуска ошибочных действий в финансовой документации. Создатели настоящего программного приложения осознают всю сложность взятой на себя задачи и неизбежное для первого варианта несовершенство его отдельных частей. Тем не менее, учитывая острую нужду в подобной программе, берут на себя смелость предложить ее для практического использования. В настоящее время на российском рынке представлены следующие полнофункциональные программы автоматизации аудита: «IT Audit: Аудитор» («Мастер-Софт»), «ЭкспрессАудит: ПРОФ» (Консалтинговая группа «ТЕРМИКА»), AuditXP «Комплекс Аудит» («Гольдберг-Софт»).

Автоматизация аудиторской деятельности, применение компьютерных аудиторских программ позволяет аудитору провести качественно и быстро, следующие процедуры:

- а) тестирование операций и остатков по счетам в компьютерной базе данных;
- б) аналитические процедуры для выявления отклонений от обычно принятых параметров в компьютерной базе данных;

- в) тестирование базы данных проверяемого экономического субъекта;
- г) тестирование технического, математического, информационного, программного обеспечения проверяемого экономического субъекта.

Процедуры, выполняемые аудиторской организацией при использовании компьютеров для контроля, могут включать:

- а) контроль последовательности проверяемых данных, которые проходят несколько этапов обработки;

- б) контроль предварительных данных;

- в) прогнозирование и планирование результатов проверки данных и сопоставление их с контрольными данными для отдельных операций и в целом по видам деятельности;

- г) подтверждение работоспособности и соответствия современным требованиям программного и аппаратного обеспечения работы аудитора при проведении аудита с использованием компьютера;

- д) подтверждение соответствия используемого компьютерного обеспечения проверяемого экономического субъекта действующему законодательству;

- е) подтверждение использования компьютеров в период проведения аудита у проверяемого экономического субъекта. Факты наличия у хозяйствующего субъекта автоматизированной обработки компьютерных данных значительно действует на методологию проверки, именно поэтому аудиторские фирмы и аудиторы, на этапе подготовки проверки обязан решить задачу технико-организационного обеспечения контроля и потребность привлечения специальных людей технических специальностей. Многие исследования показывают, что во многих случаях недоброкачественная информация обусловлена сбоем компьютерных средств и невнимательностью и не опыtnостью операторов. Формы рисков аудиторских проверок, которые возникают как результат использования компьютерных программ обработки данных:

- технические риски — риски, связанные с техническими моментами, способами обработки бухгалтерской информации, которая непосредственно используется, организацией бухгалтерского учета и внутреннего контроля при внедрении и использовании информационных автоматизированных систем. Обусловленные некачественной работой технических средств, использованием неофициального программного обеспечения, разница

характеристик технических и программных средств, не имением надлежащего общетехнического сервиса и контроля.

- риски, связанные с порядком обработки бухгалтерских данных — могут быть связаны с ошибками при разработке системы, ее маленьким тиражом, использованием не по назначению. Не исключены случаи использования программ, не предназначенных для бухгалтерского учета. Обязанность аудиторов установить, применяется ли система клиента правильно.

- риски, связанные с ведением учета и контроля — вызваны недостаточной организацией работников клиента к использованию системы информационной обработки данных бухгалтерского учета, не имением четкой дифференциации обязательств и ответственности работников клиента, неудовлетворение формированием организации внутреннего контроля, не умелой системой охраны от несанкционированного подхода к базе информации (отсутствием), утратой данных.

- риски, связанные с профессионализмом аудитора — связаны с некорректной оценкой системы обработки учетных и аналитических данных, неверным построением системы тестов, искаженным толкованием фактов. При различных условиях риски могут повышаться или понижаться. Можно разграничить эти факторы воздействия на уровень риска аудиторской проверки в условиях автоматизированной обработки данных:

а) Риск возникновения оплошностей и отклонений в бухгалтерском учете увеличивается при:

- рассредоточение компьютерной автоматизированной сети; - масштабной отдаленности компьютерных устройств; - низкому уровню полученных знаний бухгалтерского персонала в области информационных технологий;

- неимением системы внутреннего контроля за функционированием среды компьютерной обработки аналитических и бухгалтерских данных;

б) Риск возникновения недоработок и отклонений в бухгалтерском учете уменьшается при:

- внедрении лицензионных программ автоматизации учета;
- внедрении и разработке своевременного программного обеспечения;
- использовании специального программного обеспечения автоматизированной обработки данных бухгалтерского учета;

- применение возможного видоизменения некоторых форм контроля за счет использования специально разработанного для аудиторских фирм программного обеспечения автоматизации аудиторской деятельности;

- согласованные информационной политики субъекта с основным использованием системы компьютерной обработки данных;

- разработка стратегического плана и стратегии развития системы автоматизированной обработки данных экономического субъекта.

Умение избежать возможных ошибок дает аудитору в своей практике обличить причину их возникновения, обратить внимание на некоторые имеющиеся вопросы, исключить влияние на качество и достоверность информации. Для реализации вышеназванных задач аудитор обязан иметь дополнительные знания и навыки в сфере систем компьютерной обработки аудиторских данных. Минимальными же требованиями для аудиторов должно являться владение компьютерной терминологией и умением понимать последовательность выполненных компьютерных операций. Не многие аудиторы считают, что умение владеть непосредственно компьютером не обязательно во многих случаях, особенно когда к работе привлекаются технические профессионалы и специалисты. Неимение такого опыта может привести к неправильному формированию условий к техническим специалистам и неверной трактовки полученных результатов. Практические навыки работы с многочисленными автоматизированными системами компьютерной обработки данных необходимы аудиторам для обоснования оценки использования системы проверяемым субъектом. К числу отрицательных моментов рынка компьютерных программ, следует отнести те условия, что их разработка происходит без соответствующей экспертизы на возможность оптимизации контрольных операций; почти совсем не решается вопрос управления рынком бухгалтерских программ. Определение проблемы видится в том, что все автоматизированные программы, которые обеспечивают бухгалтерский учет, должны проходить свободную или независимую экспертизу, а так же сертификацию в лицензирующих органах. После того, как произойдет выдача данным органом документа компьютерная программа может применяться в практической деятельности. Такая процедура может способствовать легализации рынка бухгалтерских программ, определит потенциал использования аудиторских операций в рамках конкретной программы,

уменьшит вероятность появления ошибок авторов программы и программистов. Кроме того, этот подход создаст реальную возможность организации аудиторов к реализации контрольных действий в условиях автоматизированной обработки бухгалтерских данных, т. к. наперед можно будет построить методику проверки, реализуя ее к определенной программе. Нами были рассмотрены основные методики автоматизации процесса аудита, тем не менее, несмотря на их разнообразие, данная проблема является достаточно актуальной и не решенной, перед создателями программного обеспечения в настоящее время, ставиться задача автоматизации и стандартизации деятельности аудиторов на всех этапах аудиторской проверки: от подготовки и планирования общего аудита до сбора, систематизации и оформления итоговых документов в соответствии с действующими стандартами, при этом с учетом отраслевой специфики отечественных предприятий. Для наиболее качественной, точной аудиторской проверки предприятий в современных условиях мы предлагаем использовать программу AuditXP «Комплекс Аудит», в основу которой положена программа «Помощник аудитора» Гольдберга Е. Я, позволяющая создать реально работающую аудиторскую систему, направленную на решение задач аудита на всех этапах его осуществления. Использование программного продукта AuditXP «Комплекс Аудит» с нашей точки зрения имеет ряд преимуществ, по сравнению с другими:

- автоматизации аудиторской деятельности не только крупных, но средних, малых аудиторских организаций, а также индивидуальных аудиторов, в соответствии с действующими правилами (стандартами) аудита и Международными стандартами аудита;
- повышает эффективность контроля качества ведения рабочей документации; - обеспечивает соответствие деятельности стандартам аудита и корпоративным стандартам;
- применение стандартов предлагаемых данной программой позволяет повысить профессиональный уровень и качество работы аудиторов за счет правильной организации их работы;
- введена возможность импорта и экспорта процедур на всех этапах аудита, позволяющая аудиторам разделять обязанности по проведению аудита разных разделов, работать на выезде используя компьютеры типа ноутбук;

- содержит более 500 процедур, бланков, справочных таблиц, отчетов по всем этапам проведения аудита.

- предлагает использовать оригинальную методику проведения аудита, которая содержит встроенные алгоритмы расчетов, планирования, формирования и анализа выборки, выбора видов выявленных нарушений и автоматического построения выводов по разделам аудита и итогового заключения;

- включает методику контроля качества аудиторской проверки, блок аналитических процедур и финансового анализа;

- встроенный редактор бланков дает возможность создавать новые, модифицированные уже существующие бланки аудиторских процедур, а также вообще полностью изменить программу аудита под внутренние стандарты организации. Мы предполагаем, дополнить в следующих версиях ее такими материалами:

- списком часто встречающихся ошибок при проведении аудита;
- справочной информацией для наиболее сложных разделов аудита;
- разделом «Аналитическая часть заключения». Таким образом, в заключении хотелось бы отметить, что внедрение в деятельность аудиторских фирм автоматизированных систем является необходимостью. Использование специализированных лицензионных программных средств будет содействовать повышению эффективности и качеству работы, оказываемых услуг аудиторской фирмой.

Важную роль при проведении аудита играет автоматизация задач, которые необходимо решить аудитору при проверке в условиях программного обеспечения. С помощью этих средств аудитор осуществляет проверку учетной информации, моделирование и анализ с целью выяснения ее полноты, достоверности и правомерности.

С этой целью проводится сравнение учетных данных с фактическими данными информационной системы, а также контроль правильности восстановления данных.

Вычислительная техника процесса аудита позволяет сократить сроки проверки и дает новую возможность четкой организации и методики его проведения.

С помощью программных средств аудитор имеет возможность осуществить тестирование расчетов, делать перерасчеты и сопоставлять

полученные результаты с нормативными данными, установить отклонения, выяснить их причины и предложить меры с целью улучшения учетной и аналитической работы, получить управленческие решения.

При аудиторской проверке с помощью специального программного обеспечения аудитор определяет отдельные процедуры, которые приведены в таблице 1.

Таблица 1. Процедуры, определенные аудитором с помощью специального программного обеспечения

№ с/п	Этапы проверки	Задачи, решаемые аудитором с помощью специального программного обеспечения
1	I этап	Определение задач с помощью программных средств и оценка реальности их применения
2	II этап	Составление плана проверки поставленных задач. Анализ учетной политики на предприятии. Возможность применения идеального программного средства и определения мощности вычислительной техники и установление сроков выполнения аудиторских работ
3	III этап	Подготовка стандартных программных средств к работе, разработка новых стандартных и программных средств
4	IV этап	Проверка данных на машинных носителях
5	V этап	Оценка состояния бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Анализ полученной информации, оценка ее с помощью базы знаний
6	VI этап	Формирование компьютерного заключения по определенным аудитором стандартом

Аудитор в режиме запроса проверяет показатели как по отдельным заданиям, так и по комплексу всех задач в целом. Эта проверка проводится с целью углубленного их исследования.

Запрос осуществляется с помощью информационной речи данных учета, анализа и аудита.

В таком режиме осуществляется проверка состояния учетного процесса, получение справок о финансовом состоянии предприятия и прогнозирование путей достижения цели предприятия - получение дохода, прибыли, снижение затрат.

Кроме того, в режиме запроса проводится формирование вспомогательной информации: основных показателей и отдельных данных.

К основным показателям относятся:

- полнота, своевременность отражения информации в первичных, сводных документах, регистрах бухгалтерского учета, формах финансовой отчетности, поступившей из других автоматизированных рабочих мест бухгалтера;
- своевременность формирования показателей, отраженных в финансовой отчетности;
- верность расчетов результатов хозяйственно-финансового состояния предприятия и их отражение в учете;
- правильность расчета платежей в бюджет, в Пенсионный фонд, фонд социального страхования и других фондов и законность их отражения в отчетных формах;
- достоверность отражения сальдо на начало и конец отчетного периода по отдельным счетам и верность их формирования в информационной аудиторской базе данных.

С целью выявления ошибок, допущенных при подготовке данных, используются различные программные средства редактирования или проверки. К ним относят:

- тесты контроля размещения символов, предназначенных для проверки входных данных, а также букв в символьных полях.
- тесты контроля правильности знака (обеспечивают проверку данных на полях на соответствие знакам плюс и минус);
- тесты контроля пропусков (проверка поля с целью выявления свободных от записи мест);
- тесты контроля последовательности (отсутствие отдельных документов и их наличие по порядковым номерам);
- тесты контроля по диапазону значений и понимания результатов (это автоматизированные процедуры, которые показывают или выходит значение данных за установленные пределы).

Контроль процесса обработки и проверки дает гарантии того, что данные будут обработаны и проверены без пропусков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время важную роль в рыночной экономике играет достоверная информация о деятельности предприятия. Потребность в достоверной информации о бухгалтерской (финансовой) отчетности субъекта хозяйствования и его финансовом положении важна не только собственнику и руководству субъекта хозяйствования для принятия управленческих и стратегических решений, но и третьим лицам: инвесторам, кредиторам, банкам, потенциальным партнерам по бизнесу и др. Такую информацию призван подтверждать аудит.

Объектом аудита является финансово-хозяйственная деятельность субъектов хозяйствования (аудируемых лиц), а основная цель аудиторской деятельности состоит в установлении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности заказчика и соответствия совершенных им финансовых (хозяйственных) операций действующему законодательству.

В настоящее время существуют различные подходы к классификации аудита в зависимости от того, какой признак положен в ее основу (субъект аудита, порядок назначения, направление проверки и др.).

В Азербайджанской Республике аудиторская деятельность регулируется в соответствии с Законом АР «Об аудиторской службе» от 8 ноября 1994 г.

Проведенный анализ показателей отражает постепенное развитие аудита. Так, в анализируемом периоде наблюдался рост, как количества аудиторских организаций, так и численности аудиторов - индивидуальных предпринимателей. Это позволяет говорить об устойчивом росте данного сегмента предпринимательской деятельности, а также о том, что в стране сформировался устойчивый спрос на аудиторские услуги, где главное место занимает обязательный аудит.

При анализе структуры аудиторских услуг был выявлен рост удельного веса аудита и сокращение доли сопутствующих аудиту услуг. Это свидетельствует о том, что организации, прибегая в основном к обязательному аудиту, не понимают, какую роль в целом играет аудит в

финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия. Кроме того, аудит в большинстве случаев рассматривается многими руководителями и бухгалтерами как подготовка к будущей налоговой проверке, возможность выявить и исправить просчеты и минимизировать санкции. В I полугодии 2009 года, наоборот, происходило уменьшение удельного веса непосредственно аудита и соответствующий рост сопутствующих аудиту услуг.

В результате проведения аудита в исследуемом периоде в организациях были установлены нарушения ведения бухгалтерского учета и выявлены нарушения налогового законодательства. Выявленные нарушения налогового законодательства повлекли за собой недоплату налогов и других обязательных платежей в бюджет. А доля субъектов хозяйствования с нарушениями ведения бухгалтерского учета составляло в отчетном периоде 56-58%.

Аудит выступает в качестве специфической формы финансового контроля, осуществляемая в виде независимой проверки с учетом мнения аудитора о финансовой отчетности предприятия.

В развитии аудита можно выделить следующие проблемы:

- 1) аудит имеет фискальное назначение;
- 2) аудит отождествляется с ревизией;
- 3) отсутствие эффективной системы контроля качества;
- 4) ограничение объема аудиторских процедур заказчиками;
- 5) трудность реализации национальных правил аудита;
- 6) приведение национальных правил аудита в соответствии с МСА и др.

др.

В целях решения проблем развития национального аудита и его реформирования следует обратить внимание на методологию проведения аудита, общественное регулирование аудиторской деятельности, подготовку аудиторов и их квалификацию, качество аудита, технологии в области аудита и т.д.

В качестве перспективы развития аудита можно рассматривать аудит финансовой устойчивости (антикризисный аудит). Цель такого аудита состоит в выражении квалифицированного мнения о финансовом состоянии предприятия на отчетную дату, а также в интерпретации финансовых показателей и выявлении тенденций в его развитии. Главными задачами в

антикризисном аудите должны стать выявление риска клиента и инвестора, определение уровня склонности предприятия к банкротству. При этом существующие задачи аудита (подтверждение достоверности финансовой отчетности) сохраняются.

Формирование и развитие аудита финансовой устойчивости (антикризисного аудита) является важным для Азербайджана, где чаще всего аудиторов воспринимают не как независимых контролеров, работающих в интересах общества и внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а как своих бухгалтерских и налоговых консультантов. Но чтобы аудит финансовой устойчивости (антикризисный аудит) мог использоваться на практике субъектами хозяйствования, сначала необходимо обеспечить законодательную основу для данного вида аудита, а также изменить организационно-правовой механизм аудиторской деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Пупко, Г.М. Аудит и ревизия: Учеб. пособие. - 2-е изд., стереотип. - Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2004. - 429 с.
2. Об аудиторской службе: Закон Азербайджанской Республики от 16 сентября 1994 г.
3. Теория финансов: Учеб. пособие / Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.В. Сорокина и др.; Под ред. проф. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко. - Мн.: БГЭУ, 2005. - 351 с.
4. Хмельницкий, В.А. Ревизия и аудит: Учеб. комплекс / В.А. Хмельницкий. - Мн.: Книжный Дом, 2005. - 480 с.
5. Лемеш, В.Н. «Ревизия и аудит»: пособ. для студентов экон. специальностей высш. и сред. спец. учеб. Заведений, 2007. - 288 с.
6. Закон Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете». Баку, 2004
7. Официальный сайт Палаты Аудиторов Азербайджанской Республики <http://www.audit.gov.az>
8. Фридкин Л. «Место на рынке и в системе контроля» / Л. Фридкин // Экономическая газета [Электронный ресурс]. - 2010. - № 18(1335). Режим доступа: http://neg.by/publication/2010_03_05_12783.html.
9. Л.В. Сотникова «Внутренний контроль и аудит», 2000 год
10. Кусков, А. «Аудит как инструмент антикризисного управления» / А. Кусков // Финансы, учет, аудит. - 2010. - № 6. - с. 40-42.
11. Ю.Ю. Кочинев "Аудит. Теория и практика", 2010 год, с-45-65
12. Берлин С.И. Теория финансов: Учебное пособие. «Издательство Приф», 2000. - 256 с.
13. Большой экономический словарь 3-е изд. М.: Институт Новой экономики, 1998, - 864 с.
14. Благодатин А., Лозовский Л., Райзберг Б. Финансовый словарь.
15. Терехов А.А. «Аудит», 1999 г.
16. Правило (Стандарт) аудиторской деятельности «Проведение аудита с помощью компьютеров»

XÜLASƏ

Magistr dissertasiyası giriş hissə, üç fəsil, nəticələr və təkliflər və istifadə olunmuş ədəbiyyatın siyahısından ibarətdir.

Birinci fəsildə audit nəzarətinin metodologiya və nəzəriyyəsi barədə bəhs olunmuşdur. Burada auditin iqtisadi mahiyyəti, audit nəzarətinin illərcə inkişafı və Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatasının rolu haqqında məlumat verilmişdir.

İkinci fəsilə Azərbaycanda maliyyə auditin mövcud vəziyyəti və inkişaf perspektivləri barədə müzakirələr daxildir.

Üçüncü fəsildə biz audit nəzarəti sisteminin inkişafı, səmərəliliyinin qiymətləndirilməsini və avtomatlaşdırılmış auditin tətbiqini nəzərdən keçiririk.

Keçirilmiş təhlilin nəticələri magistr dissertasiyasının nəticələr və təkliflər hissəsində öz əksini tapır.

SUMMARY

The master thesis consists of introduction part, three chapters, conclusion and offers and the list of references.

In the first chapter methodology of audit control and its theory is described. There is some information on audit as a terminology of economy, day by day development of audit control and the role of Chamber of Auditors of the Republic of Azerbaijan.

Second chapter includes discussion on current situation of financial audit and its development perspectives.

In the third chapter we consider the main directions of development of audit control system and assessment of its efficiency.

Results of the carried-out analysis of the master thesis are stated at the end of the work in conclusions and offers part.

РЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ ДИССЕРТАЦИИ

Гараев Т.А. на тему: «Аудиторский контроль и основные пути его дальнейшего развития»

Актуальность темы. В Азербайджане аудиторская деятельность развивается быстрыми темпами как на зарубежном так и на международном уровне. При современных условиях социально-экономического развития нашей страны, аудит как элемент контроля играет очень важную роль практически охватывая все сферы жизнедеятельности.

Актуальность исследования аудиторского контроля связана с несколькими аспектами. Если в момент своего становления реклама рассматривалась как чисто экономический инструмент увеличения продаж, то сейчас стоит ее рассматривать также как способ информации, влияния на массу, а также произведения искусства. Порой, если реклама нравится по вкусу, она входит в народный стереотип, фольклор, т.е. реклама не только заставляет реципиента тратить деньги и время, но и начинает «вести» людей по жизни, давая им определенные социальные ценности и нормы. Значительную роль при этом играет анализ восприятия рекламы широкими слоями населения трансформирующейся в Азербайджане, их готовность (или не готовность) доверять ей как коммуникационному каналу.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования избраны особенности аудиторского контроля, а также перспективы развития и переход к автоматизированному аудиту. Объектом исследования выступают независимые аудиторы, аудиторские компании и аудируемые лица.

Цель и задачи исследования. Цель данной работы заключается в изучении современных тенденций аудиторского контроля. При этом ставятся следующие задачи:

- аудиторский контроль в Азербайджане;
- рассмотреть основные тенденции и направления развития аудита.

Научная новизна исследования. Научная новизна моей работы состоит в том, что в диссертации комплексно изучена аудиторская деятельность а также выявлены некоторые пути развития этой сферы. Рассмотрены образцы удачной практики зарубежных компаний.

Практическая значимость исследования. Практическая ценность моей диссертации заключается в том что, в данной работе начерчены основные пути становления, усовершенствования и развития аудиторского контроля в Азербайджане. Предложены практические и инновационные методы аудита в том числе методы анализа их эффективности.

Структура работы. Совокупность цели и поставленных задач обусловили структуру исследования, которая состоит из введения, трёх глав, выводов и списка использованной литературы.

В первой главе магистерской диссертации рассмотрены теоретические и методологические вопросы аудиторского контроля. Также изложена информация о роли Аудиторской Палаты.

Во второй главе повествуется о современном состоянии развития аудита в Азербайджанской Республике а также возможные перспективы развития финансового аудита.

В третьей главе рассматриваются методические рекомендации развития системы аудиторского контроля. Изложены возможные перспективы развития данного сектора в стране.

ОТЗЫВ

На диссертационную работу магистранта Финансового контроля и аудита АЗГЭУ-та Гараева Тамерлана Азер оглы на тему : Аудиторский контроль и основные пути его дальнейшего развития

Развитие рыночных отношений, формирование новой налоговой системы, финансового рынка, создание предприятий различных форм собственности, расширение внешнеэкономических связей резко повысили требования к финансовой надежности субъектов хозяйствования и объективности при оценке их финансового состояния. Это привело к необходимости создания в Азербайджане системы аудита. В связи с этим, выбранная магистрантом тема является очень актуальной.

В 1-ой главе магистрант повествует о методологических и теоретических основах аудиторского контроля и ее экономической сущности.

Во 2-ой главе говорится об анализе современного состояния развития финансового аудита в Азербайджане, а также проводится анализ показателей отражающих общие тенденции развития аудита.

3-я глава содержит методические рекомендации развития системы аудиторского контроля. Помимо этого здесь содержится информация о методике автоматизированного процесса аудиторского контроля.

Отдельные вопросы сопровождаются примерами и таблицами. В работе 102 страницы, 3 главы и 9 параграфов.

Работа полностью соответствует стандартам, поэтому рекомендую ее к защите перед Государственной Комиссией по защите выпускных работ.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры

«Финансы и финансовые институты»

Гушхани Р.Н.

ОТЗЫВ

На диссертационную работу магистранта Финансового контроля и аудита АЗГЭУ-та Гараева Тамерлана Азер оглы на тему : Аудиторский контроль и основные пути его дальнейшего развития

Использование аудиторского финансового контроля в условиях развития рыночных отношений имеет важное значение. Создание предприятий, коммерческих банков, других хозяйственных структур, основанных на негосударственных формах собственности, потребовало решения вопроса о формах и субъектах проведения контроля за их финансово-хозяйственной деятельностью в целом, поскольку контроль компетентных государственных органов в рассматриваемых отношениях направлен главным образом на интересы государственной казны. В то же время сами хозяйствующие субъекты заинтересованы в достоверности и качественности учета и отчетности по финансово-хозяйственной деятельности. Все это в конечном счете отвечает интересам государства и придает аудиторскому контролю публичный характер.

В 1-ой главе имеется информация о понятии и экономической сущности аудита.

Во 2-ой главе говорится об общих тенденциях развития аудита и об обеспечении прозрачности финансовых отчетов.

3-я глава содержит актуальные направления развития аудиторского контроля.

Отдельные вопросы сопровождаются примерами и таблицами. В работе 102 страницы, 3 главы и 9 параграфов.

Работа полностью соответствует стандартам, поэтому рекомендую ее к защите перед Государственной Комиссией по защите выпускных работ.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры

«Финансы и финансовые институты»

Гурбанова Т.Т.