

Н. Т. БЕЛУХА

АУДИТ

Учебник

*Допущено Министерством образования Украины
для студентов экономических специальностей
высших учебных заведений*

Киев

2000

«Знання»

ББК 65.050я73

Б 43

Рецензенты:

В.К. Савчук — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой Национального аграрного университета;

В.Г. Швец — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой Киевского университета имени Тараса Шевченко

Белуха Н.Т.

Б 43 Аудит: Учебник. — К.: "Знания", КОО, 2000. — 769 с. — (Высшее образование XXI века).

ISBN 966-620-021-X

Изложена система организации и методологии аудиторского контроля с использованием международных и национальных стандартов (норм) аудита, зарубежного опыта, новых компьютерных технологий, общенаучных и собственных методических приемов финансово-экономического контроля и аудита. Рассматривается методика обобщения результатов финансового контроля и аудита, профилактики недостатков и правонарушений в бизнесе.

Для студентов экономических факультетов высших учебных заведений. Может быть полезным работникам контрольно-ревизионных и налоговых служб, банков, страховых компаний, акционерных обществ и компаний, корпораций и предприятий всех форм собственности.

ISBN 966-620-021-X

ББК 65.050я73

© Н.Т. Белуха, 2000

© Киевская областная организация общества "Знания" Украины, 2000

Глава 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ В ОБЩЕСТВЕ

1.1. Сущность, задачи, функции и содержание экономического контроля

Развитие производительных сил и производственных отношений в разных социально-экономических формациях обуславливает потребность в совершенствовании функций управления процессом производства, в том числе и контроля экономики. Контроль как функция управления подчинен решению задач системы управления. Поэтому назначение контроля соответствует целям управления, которые определяются экономическими и политическими закономерностями развития определенной формации. Функции экономического контроля обуславливаются действием основного экономического закона формации и целями общества, интересы которого он обеспечивает.

Контроль является функцией системы управления общественными процессами. Это касается в основном социального управления, политического руководства, народной демократии, правового государства.

Контроль как функция социального управления — это система наблюдения и проверки процесса функционирования соответствующего объекта в социальной сфере общества с целью установления его отклонений от заданных параметров.

Как функция социального управления контроль объективно необходим. Он направляет процесс управления по установленным идеальным моделям, корректируя поведение подконтрольного объекта.

Сущность контроля состоит в том, что субъект управления осуществляет учет и проверку того, как объект управления выполняет его установки. Основная цель этой функции — блокировать отклонения деятельности субъекта управления от заданной социальной программы, а в случае обнаружения аномалий — привести управляемую систему в устойчивое положение с помощью всех социальных регуляторов.

Социальное управление и контроль — явления, тесно связанные друг с другом. Как относительно самостоятельные они, взаимодействуя, образуют устойчивую систему. В процессе социального управления контроль является связующим звеном между управленческими циклами. Процесс управления состоит из таких функционально-логических стадий: управленческого решения; контроля и проверки выполнения; оценки результатов. Следовательно, *контроль является необходимой самостоятельной функцией управления.*

Контроль и проверка выполнения начинаются с изучения управленческого решения, сопровождающего процесс разработки конкретной социальной программы действий и наиболее полно проявляющегося на стадии фактического выполнения решения. Завершая первичный процесс управления, контрольная деятельность создает благоприятную перспективу для нового управленческого цикла. Таким образом, социальный контроль становится одним из компонентов механизма государственного управления. В процессе контроля проверяют: качество самого управленческого решения; эффективность тех организационных мер, которые принимались для его выполнения; соответствие организации объекта в социальной сфере целям успешного выполнения установок управленческого решения, а также расстановку кадров, исполняющих решения.

В контроле как функции социального управления четко проявляется его информационная и коррекционная сущность. Контроль является универсальным средством получения информации по каналу обратной связи. Без механизма обратной связи между субъектом и объектом процесс социального управления теряет четкость и целенаправленность. Для того чтобы успешно управлять, руководитель должен знать результаты своего управленческого влияния на объекты управления. Контроль дает возможность получать оперативную информацию, объективно отображающую состояние дел на подконтрольных объектах, соответствие их деятельности утвержденной социальной программе; выявить недостатки в принятых решениях, в организации выполнения, способах и средствах реализации их; изучить деловые качества работников.

Если на информационном этапе контрольной деятельности осуществляют поиск и сбор информации о подконтрольном объекте, а фактическое выполнение сопоставляют с очерченными целями и принятыми решениями, то на коррекционном этапе, устанавливая способ устранения обнаруженных расхождений между фактическим состоянием и моделью, социальной программой, формулируют решения, направленные на нормализацию функционирования подконтрольного объекта.

Сущность и характер коррекции зависят от субъекта контроля: в какой степени в его деятельности соединяются регулятивные и охранительные начала.

Контроль как функция политического руководства является средством расширения демократии в условиях многопартийного общества. Основная цель контроля — проверка выполнения правящей партией своих программных установок и предвыборных платформ по ускорению социально-экономического развития страны в дальнейшем росте благосостояния народа. Опыт убедительно доказывает, что после прихода к власти правящая партия нередко не выполняет предвыборных программ, поэтому задача контроля — своевременно выявить эти нарушения и конституционно устранить их. Если контроль ослабляется, то все усилия экономической политики напрасны, возникает ситуация, когда нарушается порядок своевременного устранения недостатков в хозяйствовании конституционным путем, и в экономике развивается административный волюнтаризм.

Следовательно, контроль как форма государственно-властного влияния на подконтрольные объекты, с одной стороны, и как форма демократического руководства — с другой, является составной частью политического режима, важным средством совершенствования социального управления в целом.

Контроль как функция народной демократии, средство самоуправления народа осуществляется самим народом и для народа. В качестве одной из форм осуществления власти в правовом демократическом государстве правомерно рассматривать контроль как функцию народной демократии, самоуправления народа, имеющую двуединую природу.

Как специфическая объективно необходимая функция государства контроль распределяется между разными частями экономической системы в соответствии с их местом в этой системе и с учетом особенностей сфер общественной жизни, в которых она осуществляется. На современном этапе стратегическая линия развития политической системы общества состоит в усовершенствовании демократии, в более полном осуществлении самоуправления народа на основании активного и действенного влияния трудящихся на решение вопросов государственной и общественной жизни. Сущность государственной власти в Украине состоит в том, что управленческие функции осуществляются там, где это возможно, непосредственно при активном участии трудящихся.

Функции контроля правового государства с рыночной экономикой включают в себя содействие деятельности предпринимателей (предприятий, объединений, концернов, кооперативов, акционерных обществ и др.) в процессах, выполняемых ими, с помощью экономических стимулов. К ним принадлежат льготное государственное кредитование производства продукции народного потребления, налоговая система и т. п. Экономический контроль способствует повышению эффективности производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий с разными формами собственности. При этом объединяются государственный контроль (в лице налоговых инспекций) и внутренний контроль владельцев (предпринимателей), заинтересованных в выполнении государственных заказов, контрактов, заданий с целью повышения экономической эффективности хозяйственной деятельности. Контроль выполнения этих заданий дает возможность определить их научную обоснованность, прогрессивность, напряженность, обеспеченность ресурсами, т.е. качество управленческих решений, принимаемых владельцами (предпринимателями).

Контроль помогает государству защищать интересы потребителей, проверять качество продукции, всех видов обслуживания, обеспечить доступность и достоверность информации о количестве, качестве и ассортименте продукции на рынке.

Рациональное хозяйствование невозможно без применения системы экономических мер по соблюдению законодательства в сфере хозяйственной политики, т.е. без систематического и действенного контроля со стороны государства за производством, распределением и потреблением общественного продукта и использованием общественного труда, как живого, так и овеществленного.

Следовательно, *контроль — это система наблюдения и проверки соответствия процесса функционирования объекта управления принятым управленческим решениям, установление результатов управленческого влияния на управляемый объект путем выявления отклонений, допущенных в ходе выполнения этих решений.*

Устанавливая причины и виновников отклонений, контроль помогает устранить негативные явления и не допустить их в будущем. Контроль как функция управления — это средство обратной связи между объектом и системой управления, он информирует о действительном состоянии управляемого объекта, фактическом выполнении управленческого решения. Развитие контроля в

экономических системах управления подчинено производительным силам и производственным отношениям.

Повышение эффективности производства, демополизация его в условиях рыночной экономики, совершенствование распределения, обмена и потребления невозможны без полного контроля за использованием товарно-денежных отношений в соответствии с их новым содержанием. Следует усилить финансовый контроль за количеством и качеством работы, применять весь арсенал экономических рычагов и стимулов. Контроль — это основа правового государства.

Верховная Рада Украины является постоянно действующим законодательным, распорядительным и контрольным органом государственной власти на территории Украины. Он осуществляет законодательное регулирование отношений собственности, организации управления народным хозяйством и социально-культурным строительством, бюджетно-финансовыми системами, налогообложением, охраной окружающей среды и использованием природных ресурсов, порядком реализации конституционных прав, свобод и обязанностей граждан, а также контролирует ход выполнения программ экономического и социального развития Украины, предоставление государственных займов, государственный бюджет, получение иностранных инвестиций, международных валютных кредитов и их использование и т. п.

Контроль за использованием средств Государственного бюджета Украины осуществляет Счетная палата Верховной Рады Украины, выполняющая контрольные функции в соответствии с Конституцией Украины.

Парламентский контроль за соблюдением конституционных прав и свобод человека и гражданина осуществляет в соответствии с Конституцией Украины уполномоченный Верховной Рады Украины по правам человека.

В соответствии с Конституцией Украины Верховная Рада Украины осуществляет контроль за деятельностью Кабинета Министров Украины; утверждает решения о предоставлении Украиной займов и экономической помощи иностранным государствам и международным организациям, а также о получении Украиной от иностранных государств, банков и международных финансовых организаций займов на условиях, предусмотренных Государственным бюджетом Украины, осуществляет контроль за их использованием.

В Конституции Украины предусмотрены контрольные функции Конституционного Суда Украины, образуемого при участии Президента Украины, Верховной Рады Украины и съезда судей Украины. Он решает вопросы о соответствии законов и других правовых актов Конституции Украины и дает официальное толкование Конституции Украины и законов Украины.

К полномочиям Конституционного Суда Украины относится решение вопросов о конституционности (соответствии Конституции Украины) законов и других правовых актов Верховной Рады Украины, Президента Украины, актов Кабинета Министров Украины, правовых актов Верховной Рады Автономной Республики Крым.

Итак, экономический контроль — это система органов государственного и хозяйственного управления, осуществляющих контроль за экономическим и социальным развитием страны, формированием и расходованием Государственного бюджета Украины в соответствии с законодательным регулированием, принятым Верховной Радой Украины, и Конституцией Украины.

Рыночные отношения основываются на расширении прав предприятий, разгосударствлении собственности и существовании разных ее форм, демократизации управления в использовании экономических рычагов и стимулов, направленных на повышение эффективности труда и его оценку по конечному результату. В связи с этим демократическое направление развития контроля хозяйственной деятельности предприятий состоит в применении экономических рычагов.

Контроль за использованием планов и договорных обязательств, результатами производственной и финансово-хозяйственной деятельности осуществляется в соответствии с законодательством о предприятиях, предпринимательской деятельности, хозяйственных обществах и др. По результатам контроля разрабатывают меры, способствующие более эффективному хозяйствованию, соблюдению принципа социальной справедливости в распределении результатов труда в зависимости от вклада каждого трудящегося.

Таким образом, *сущность экономического контроля в демократическом обществе в условиях рыночной экономики состоит в регулировании процесса расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта и социально-экономических отношений в соответствии с конституционными нормами.*

1.2. Экономический контроль в системе наук

Экономический контроль — это функция управления производительными силами и производственными отношениями. В своем развитии контроль проходит два этапа:

описательный, связанный со сбором фактов и первоначальным их группированием;

логико-аналитический — качественный анализ фактов с последующим соединением качественных и количественных (математических) методов научного познания.

Следовательно, контроль содержит в себе, с одной стороны, факты и данные исследования, а с другой — определенную систему знаний — теорию.

Факты образуют реальную основу выводов контроля. Без систематизации и обобщений, без логического осмысления не может быть контроля, поскольку при этом нет необходимости в нем. Факты становятся составной частью научных знаний только тогда, когда они систематизированы, обобщены и являются основой и подтверждением законов действительности. Законы и факты в контроле получают определенную интерпретацию и являются основой управления экономикой при условии, что они обобщены в теории. Основой функции контроля является научное исследование — процесс изучения определенного объекта (предмета или явления) с целью установления закономерностей его возникновения, развития и преобразования для рационального использования в практической деятельности людей. Поэтому возникает потребность в развитии экономического контроля как системы научных знаний.

Понятие науки основывается на содержании и функции в обществе. Содержание науки — это: теория как система знаний, являющаяся формой общественного сознания;

общественная роль в практическом использовании рекомендаций по созданию благ, являющихся жизненной потребностью людей.

Важная функция науки — развитие системы знаний, способствующих наиболее рациональной организации производственных отношений и использованию производительных сил в интересах всех членов общества и каждого в частности. Она включает в себя ряд конкретных функций:

познавательную — удовлетворение потребностей людей в познании законов природы и общества;

культурно-воспитательную — развитие культуры, интеллектуальное воспитание человека;

практически-действенную — совершенствование производства и системы общественных отношений, т.е. функцию непосредственной производительной силы материального производства.

Предмет науки — это связанные между собой формы движения материи или особенности отображения их в сознании. Материальные объекты природы определяют существование многих отраслей знаний. Систематизация научных знаний — адекватное отображение, воссоздание структуры объекта в системе научных знаний о нем. Следовательно, наука — это знания, сведенные в систему.

В то же время следует отметить, что не все знания, сведенные в систему, адекватны науке. Например, практические пособия по слесарному, плотницкому, кузнечному делу представляют собой определенную систему знаний, но их нельзя отнести к научным знаниям, поскольку они не раскрывают новых явлений в технологии производства, а содержат конкретные приемы выполнения постоянно повторяющихся работ.

Наука — это динамическая система знаний, раскрывающих новые явления в обществе и природе с целью применения их в практической деятельности человека.

Экономическая наука развивается вместе с развитием производительных сил и производственных отношений в конкретных общественно-экономических формациях. Развитие каждой науки основывается на ее собственных законах и исторических условиях, присущих определенной формации. Вместе с этим в каждой формации действуют общие экономические законы, влияющие на развитие науки.

Следовательно, *исходя из концепции науки, экономический контроль является динамической системой экономических знаний, направленных на выявление и устранение негативных явлений в развитии производительных сил и производственных отношений с целью своевременного регулирования их в расширенном воспроизводстве общественно необходимого продукта для жизнедеятельности людей.*

Изучая важнейшие проблемы расширенного воспроизводства, экономический контроль как отрасль экономической науки способствует оптимизации народнохозяйственных программ, территориального размещения производства, а также исследует трудовые, материальные и финансовые ресурсы во всех отраслях народного хозяйства с целью их рационального использования.

Экономический контроль, как и вся экономическая наука, изучает проблемы развития экономики Украины. Поэтому в решении данных проблем контроль не может ограничиваться только качественными определениями экономических законов, категорий, он также изучает их количественные соотношения. Развитие производительных сил и производственных отношений в обществе обусловило появление новых функциональных экономик: научной организации и экономики труда; эффективности капитальных вложений и новой техники; ценообразования; финансов, денежного обращения и кредитования; бухгалтерского учета, аудита и анализа хозяйственной деятельности и др. Экономический контроль находится в тесной взаимосвязи с планированием, управлением и учетом и неотделим от них. Эта связь проявляется прежде всего в том, что функциональные экономические науки исследуют тот же объект, но с разной целевой функцией. В условиях технического прогресса возникает потребность в комплексном изучении объекта и важных проблем, например экономики отрасли народного хозяйства, маркетинга, сбалансированности рынка и т. п.

Таким образом, экономический контроль в своем развитии интегрируется с другими функциональными экономическими науками.

В процессе взаимодействия достижения одной науки изучаются методом и средствами других. Так, информацию о развитии народного хозяйства собирает, анализирует и обобщает статистика, хотя эти информационные потоки образовались вследствие взаимодействия и влияния на процессы планирования, бухгалтерского учета, аудита и анализа хозяйственной деятельности, финансирования и других экономических наук. Истинность этой информации, ее объективность и достоверность устанавливают с помощью экономического контроля.

Экономический контроль, используя научную теорию, выполняет общественную роль в обеспечении практическими рекомендациями производства жизненно необходимых благ для удовлетворения потребностей людей. Обнаруживая диспропорции и негативные явления в обществе, контроль дает возможность устранить их и предотвращает повторение, а также способствует рациональной организации производственных отношений и оптимальному использованию производительных сил.

Итак, экономическому контролю как отрасли экономической науки присущи интеграционные черты в исследовании производительных сил и производственных отношений, поэтому он непосредственно влияет на оптимизацию экономических процессов.

1.3. Классификация организационных форм и видов экономического контроля

Функции экономического контроля распространяются на экономическую деятельность всех звеньев народного хозяйства. По организационным формам экономический контроль в Украине подразделяют на государственный, муниципальный, независимый и контроль собственника.

Государственные органы, осуществляющие функции экономического контроля, это: Счетная палата Верховной Рады Украины, Государственная налоговая администрация Украины, Государственная контрольно-ревизионная служба Украины, Государственное казначейство Украины (два последних органа подчиняются Минфину Украины), Фонд государственного имущества Украины, Министерство экономики Украины, Министерство труда и социальной политики Украины, Государственный комитет статистики Украины, Антимонопольный комитет Украины, Национальный банк Украины.

Специализированные органы контроля — Государственный комитет Украины по стандартизации, метрологии и сертификации качества продукции (Госстандарт Украины), Государственный таможенный комитет Украины, Государственная инспекция Украины по защите прав потребителей (Госпотребзащита), Государственная автомобильная инспекция, Государственная пожарная инспекция, Государственная санитарная инспекция и др.

Муниципальный контроль — местные Советы народных депутатов и их комиссии.

Независимый контроль — аудиторский, создается на хозрасчетных началах.

Контроль собственника — внутрисистемный, внутривладельческий.

Организационные формы экономического контроля в Украине показаны на рис. 1.1.

Счетная палата Верховной Рады Украины, созданная в соответствии с Конституцией Украины, является постоянно действующим высшим органом государственного финансово-экономического контроля. Она осуществляет свою деятельность самостоятельно, независимо от каких-либо других органов государства.

Задачи Счетной палаты:

организация и осуществление контроля за своевременным выполнением доходной и расходной частей Государственного бюджета Украины, расходованием бюджетных средств, в том числе средств общегосударственных целевых фондов по объемам, структуре и их целевому назначению;

осуществление контроля за возникновением и погашением внутреннего и внешнего долга Украины, определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств, валютных и кредитно-финансовых ресурсов;

контроль за финансированием общегосударственных программ экономического, научно-технического, социального и национально-культурного развития, охраны окружающей среды, использования объектов государственной собственности, не подлежащих приватизации;

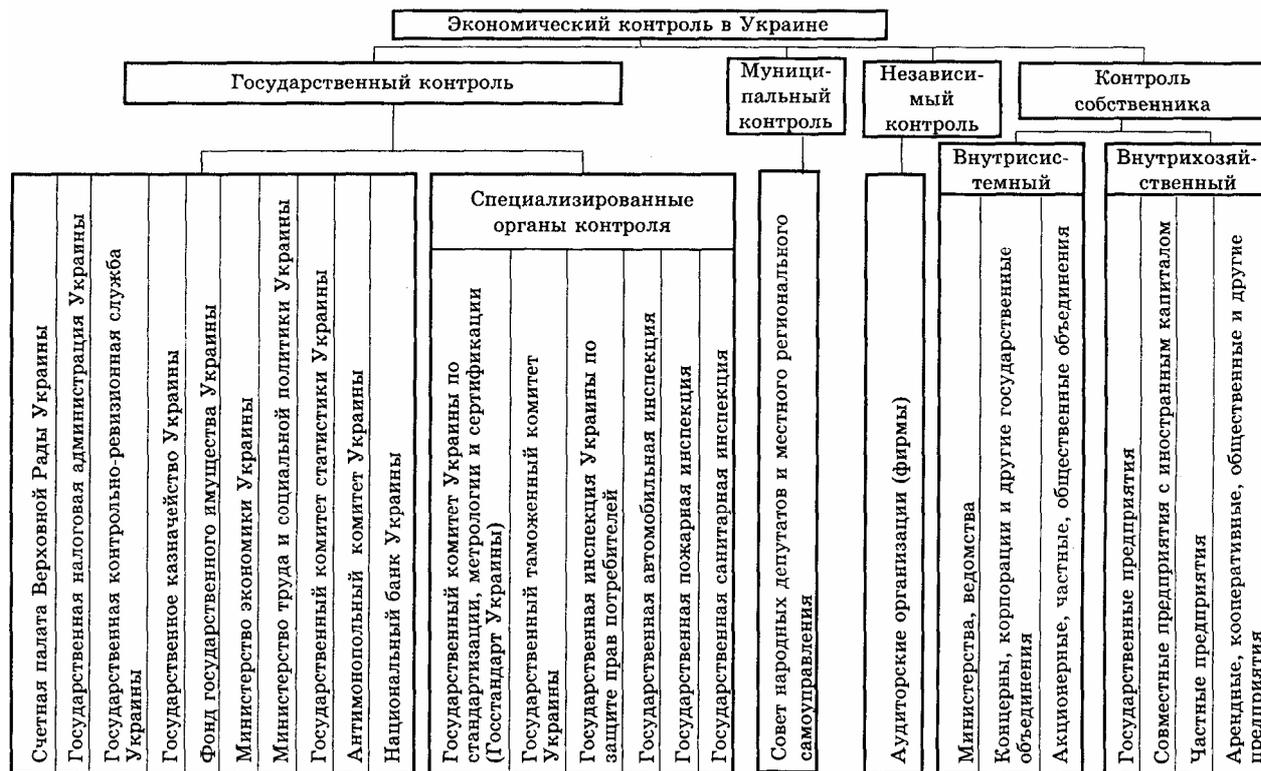


Рис. 1.1. Организационные формы экономического контроля в Украине

контроль за соблюдением законности при предоставлении Украиной займов, экономической и другой помощи иностранным государствам, международным организациям, а также при заключении договоров о государственных займах и кредитах; осуществление контроля за использованием кредитов, полученных Украиной от иностранных государств, банков и международных организаций, и займов, не предусмотренных Государственным бюджетом Украины;

контроль за законностью и своевременностью движения средств Государственного бюджета Украины, а также внебюджетных фондов в учреждениях Национального банка Украины и уполномоченных банков;

осуществление контроля за денежной эмиссией, использованием золотого запаса, драгоценных металлов, камней, предоставлением кредитов и осуществлением операций по размещению золотого и валютного резервов;

анализ установленных отклонений от показателей Государственного бюджета Украины и подготовка предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом;

регулярное информирование Верховной Рады Украины, ее подразделений о ходе выполнения Государственного бюджета Украины и состоянии погашения внутреннего и внешнего долга Украины, о результатах осуществления других контрольных функций.

Кроме перечисленных задач Счетная палата выполняет другие поручения Верховной Рады Украины, имеющие контрольный характер.

Счетная палата осуществляет финансово-экономический контроль на основаниях законности, плановости, объективности, независимости и гласности.

Правовая основа организации и деятельности Счетной палаты определяется Конституцией Украины и Законом Украины «О Счетной палате», другими нормативно-правовыми актами.

В соответствии с задачами, поставленными перед Счетной палатой, она выполняет следующие функции:

контролирует выполнение законов и Государственного бюджета Украины, финансирование общегосударственных программ, сохранение и использование государственного имущества органами государственной исполнительной власти и должностными лицами, избираемыми или утверждаемыми Верховной Радой Украины;

по поручению Верховной Рады Украины проверяет использование органами исполнительной власти средств общегосударственных целевых фондов и внебюджетных фондов;

контролирует эффективность управления средствами Государственного бюджета Украины Государственным казначейством Украины, законность и своевременность движения средств общегосударственных целевых фондов в Нацбанке Украины, уполномоченных банках и кредитных учреждениях;

по поручению Верховной Рады Украины осуществляет контрольные функции относительно финансирования общегосударственных программ экономического, научно-технического, социального и национально-культурного развития, охраны окружающей среды и других, утверждаемых Верховной Радой Украины;

контролирует инвестиционную деятельность органов государственной исполнительной власти, проверяет законность и эффективность использования финансовых ресурсов, выделяемых из Госбюджета Украины на выполнение общегосударственных программ;

контролирует деятельность Антимонопольного комитета Украины и Фонда государственного имущества Украины;

проверяет по поручению Верховной Рады Украины в соответствии со своим статусом смету расходов, связанных с деятельностью Верховной Рады Украины и ее аппарата, вспомогательных органов и служб Президента Украины и аппарата Кабинета Министров Украины, а также расходование средств государственными учреждениями, действующими за рубежом и финансируемыми из Госбюджета Украины;

осуществляет связи с контрольными органами иностранных государств и соответствующими международными организациями, заключает с ними договоры о сотрудничестве.

Счетная палата имеет полномочия осуществлять контрольно-ревизионные, экспортно-аналитические, информационные и другие виды деятельности, обеспечивающие единую систему контроля за использованием средств общегосударственных целевых фондов, внебюджетных фондов, финансово-кредитных и валютных ресурсов. Кроме того, ей предоставлено право производить проверки и ревизии деятельности Нацбанка Украины, Фонда государственного имущества, других подотчетных Верховной Раде Украины органов, а также на предприятиях и в организациях независимо от форм собственности в пределах ее функций.

Следовательно, Счетная палата — это главный орган финансово-экономического контроля в Украине, в котором соединяются общегосударственный экономический и финансовый контроль всех звеньев власти.

Государственная налоговая администрация Украины и ее органы на местах контролируют соблюдение законодательства о налогах, правильность вычисления и своевременность внесения в бюджет налогов и других платежей, установленных законодательством, а также принимают меры по предупреждению уклонения юридических и физических лиц от уплаты налогов.

Государственная контрольно-ревизионная служба Украины и ее органы на местах контролируют соблюдение финансовой дисциплины предприятиями и организациями по территориальному делению расходования средств из государственного бюджета на социальные потребности, содержание органов государственного управления и др.

Государственное казначейство Украины и его подразделения в регионах контролируют расходование средств государственного бюджета учреждениями и организациями в соответствии с их сметами оперативно в момент их расходования. Так, учреждения и организации, финансируемые из государственного бюджета, не могут получать или переводить средства другим субъектам с текущих счетов в банках без предварительного контроля со стороны органов Государственного казначейства Украины.

Фонд государственного имущества Украины (далее Фонд) является государственным органом, который осуществляет государственную политику в сфере приватизации государственного имущества, выступает как арендодатель имущественных комплексов, являющихся общегосударственной собственностью. Он подчинен в своей деятельности и подотчетен Верховной Раде Украины.

В Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе Фонд создает региональные отделения. В случае необходимости Фонд имеет право создавать представительства в других городах и районах Украины.

Основные задания Фонда:

защита имущественных прав Украины на ее территории и за границей;

реализация прав распоряжения имуществом государственных предприятий в процессе их приватизации, создание совместных предприятий;

осуществление полномочий по организации и проведению приватизации имущества предприятий, находящегося в общегосударственной собственности, а также относительно арендодателя имущества государственных предприятий и организаций, их структурных подразделений;

содействие процессу демонополизации экономики и создание условий для конкуренции производителей.

Фонд в соответствии с возложенными на него задачами:

разрабатывает и передает Кабинету Министров Украины проекты государственных программ приватизации, организывает и контролирует их выполнение;

изменяет в процессе приватизации организационно-правовую форму предприятий, находящихся в общегосударственной собственности, путем преобразования их в открытые акционерные общества;

осуществляет полномочия собственника относительно части акций акционерных обществ, которые не были реализованы в процессе приватизации, в частности несет ответственность в пределах указанной части;

продает имущество, находящееся в общегосударственной собственности, в процессе его приватизации, включая имущество ликвидированных предприятий и объектов незавершенного строительства;

создает комиссии по приватизации;

утверждает планы приватизации имущества, находящегося в общегосударственной собственности;

заключает договоры с посредниками по организации подготовки к приватизации и продаже объектов приватизации;

выдает лицензии посредникам;

осуществляет связь с местными органами приватизации;

принимает меры по привлечению иностранных инвесторов в процесс приватизации;

выступает как арендодатель имущества целостных имущественных комплексов предприятий, организаций, их структурных подразделений, являющихся общегосударственной собственностью, дает разрешение предприятиям, организациям на передачу в аренду имущественных комплексов их структурных подразделений;

принимает участие в создании совместных предприятий, в уставный фонд которых передается имущество, являющееся общегосударственной собственностью;

разрабатывает проекты нормативных актов по вопросам управления имуществом, находящимся в государственной собственности, и его приватизации;

принимает участие в разработке и заключении межгосударственных соглашений по вопросам собственности и использования государственного имущества;

представляет интересы Украины за рубежом по вопросам, касающимся защиты имущественных прав государства.

Актуален вопрос о формах собственности. Решающим в определении перспектив его решения является определение частной собственности. И здесь следует особо отметить, что впервые на законодательном уровне предусматривается закрепить это право как основу свободы, духовной и экономической независимости граждан. Одновременно с частной собственностью в законодательном порядке также закрепляется государственная и коллективная собственность.

Разделение собственности на государственную и частную объективно связано с определением двух основных субъектов права собственности: государства и лица.

Что касается коллективной собственности (собственности трудовых коллективов, коллективов-арендаторов, коллективных предприятий, кооперативов, хозяйственных обществ, профессиональных

союзов и т. п.), то это самостоятельная форма собственности. Ее следует считать производной от частной. Коллективная собственность — это общая собственность отдельных лиц. Она существует во всех странах и является только средством организации сотрудничества конкретных людей, в пределах которого определяются отношения между ними, порядок управления коллективом и собственностью. Через такую организацию и реализуются функции владения, пользования и распоряжения имуществом.

Фонд имеет право:

издавать в пределах своей компетенции нормативные документы, обязательные для выполнения органами государственной исполнительной власти, другими юридическими лицами, контролировать их выполнение;

получать от органов государственной исполнительной власти информацию, необходимую для выполнения возложенных на Фонд задач и функций;

производить инвентаризацию общегосударственного имущества, которое в соответствии с Государственной программой приватизации подлежит приватизации, а также осуществлять аудиторские проверки эффективности его использования;

утверждать смету расходов из государственного внебюджетного фонда приватизации в пределах, установленных Государственной программой приватизации имущества государственных предприятий.

Министерство экономики Украины контролирует выполнение планов экономического и социального развития государства, утвержденных Верховной Радой Украины, выявляет отклонения от заданных параметров развития отдельных отраслей народного хозяйства и принимает меры по их предупреждению, т.е. осуществляет контроль экономики на макроуровне.

Министерство труда и социальной политики Украины контролирует соблюдение законодательства по вопросам труда и заработной платы в отраслях народного хозяйства, тарифных соглашениях по оплате труда, механизма регулирования фонда оплаты труда. Кроме того, Министерство труда и социальной политики разрабатывает и утверждает нормативные документы по вопросам регулирования занятости населения, использования труда и его оплаты.

Государственный комитет статистики Украины контролирует по данным отчетности сбалансированность рынка товаров, выполнение программ экономического и социального развития государства, наличие товарных, материальных, трудовых и других ресурсов, необходимых для населения и для развития народного хозяйства, осуществляет выборочные контрольные переписи ресурсов и т. п.

Правительство Украины предоставило Госкомстату право осуществлять контроль за выполнением министерствами, государственными комитетами и ведомствами, концернами, ассоциациями, а также подчиненными им предприятиями и объединениями законодательства и нормативных актов по вопросам статистики, учета и отчетности, обеспечение достоверности государственной отчетности, давать обязательные для исполнения указания по устранению обнаруженных недостатков. Кроме того, Госкомстат имеет право получать от органов управления, предприятий и объединений статистическую и бухгалтерскую отчетность и разъяснения к ней независимо от форм собственности; проверять первичную документацию и достоверность отчетных данных; требовать письменных объяснений и других материалов в связи с обнаруженными нарушениями, давать обязательные для исполнения указания по устранению нарушений отчетной дисциплины, а также по проведению в необходимых случаях ревизий финансово-хозяйственной деятельности предприятий, объединений и организаций. Указания органов государственной статистики подлежат обязательному исполнению министерствами, ведомствами, предприятиями и объединениями с извещением их в 10-дневный срок о принятых мерах.

Госкомстат имеет право отменять не утвержденную в установленном порядке отчетность, проверять состояние учета и отчетности на всех уровнях хозяйственного управления, а в случае обнаружения приписок и других искажений отчетных данных направлять необходимые материалы в органы прокуратуры для привлечения виновных к ответственности.

Госкомстат и его органы на местах направляют органам управления заключения о своевременности представления и качестве отчетов подведомственных им предприятий и объединений, а также осуществляют контроль за привлечением их руководителей и других должностных лиц к ответственности за представление недостоверных данных и нарушение отчетной дисциплины.

Антимонопольный комитет Украины предотвращает возникновение монопольного положения на рынке предпринимателей, ограничивающих конкуренцию определенного товара. В противном случае это приводит к нарушению рыночных отношений при производстве и реализации отдельных видов товаров, к недобросовестной конкуренции в предпринимательской деятельности.

Национальный банк Украины в соответствии с уставом и законодательством о банках и банковской деятельности контролирует наличие денег в обращении, использование кредитов по целевому назначению, соблюдение предпринимателями кассовой дисциплины, правил расчетов в народном хозяйстве и других операций, возложенных на банки в условиях рыночных отношений, а также расходование средств из государственного бюджета, осуществляет эмиссию денег и регулирует денежные отношения в государстве. Кроме того, он контролирует деятельность коммерческих банков, регистрирует их, получает от них балансы, расчеты экономических нормативов и другую отчетность, проводит ревизии, вносит предложения по улучшению их деятельности или об их закрытии, если они как акционерные образования нарушают действующее законодательство. Национальный банк Украины издает в пределах своих полномочий инструкции, положения и другие нормативные документы по кассовым, расчетным, кредитным, валютным операциям.

К **специализированным органам экономического контроля** принадлежат государственные комитеты, инспекции и др.

Государственный комитет Украины по стандартизации, метрологии и сертификации (Госстандарт Украины) — это центральный орган исполнительной власти, подведомственный Кабинету Министров Украины. В пределах своей компетенции он проводит мероприятия по стандартизации, обеспечению единства и достоверности измерений и сертификации продукции, а также координирует работу других органов государственного управления по этим вопросам.

Главные задачи Госстандарта:

создание системы нормативно-технической документации, которая устанавливает прогрессивные требования к разработке, производству и использованию продукции (работ, услуг) с целью повышения технического уровня и качества, гарантирования безопасности использования, совместимости и взаимозаменяемости, охраны окружающей среды, ресурсосбережения, более широкого применения мало- и безотходных технологий, а также повышения роли потребителя в определении конкретных характеристик продукции (работ, услуг);

создание и обеспечение функционирования государственной системы сертификации продукции;

осуществление государственного надзора за внедрением и соблюдением требований стандартов, технических условий и образцов (эталонов) на продукцию (работы, услуги) и государственного метрологического надзора, использование прав по предотвращению выпуска недоброкачественной продукции;

определение основных направлений и координация проведения мероприятий межгосударственного и международного сотрудничества, связанных со стандартизацией, метрологией и сертификацией;

организация нормативно-методического обеспечения общественного производства по вопросам стандартизации, метрологии и сертификации;

организация научно-технической информации в сфере стандартизации, метрологии и сертификации.

Госстандарт Украины в соответствии с возложенными на него задачами:

осуществляет методическое руководство, координацию и контроль за деятельностью министерств, ведомств и объединений предприятий по стандартизации, метрологии и сертификации;

готовит предложения о социальных, экономических и правовых основах обеспечения качества продукции (работ, услуг); взаимодействует с обществами потребителей и другими общественными организациями в сфере стандартизации, метрологии и сертификации;

с учетом задач социально-экономического развития Украины определяет приоритетные направления развития сферы стандартизации, метрологии и сертификации;

осуществляет методическое руководство разработкой министерствами, ведомствами и объединениями предприятий методологического обеспечения, утверждает и систематически проводит оценку их реализации;

утверждает государственные стандарты (за исключением стандартов проектирования и строительства, использования ресурсов, охраны окружающей среды от загрязнения и других вредных влияний), проводит экспертизу проектов государственных стандартов и технических условий, отвечает за их научно-технический уровень и технико-экономическое обоснование;

ведет в установленном порядке учет и регистрацию государственных стандартов, технических условий и изменений, вносимых в них, решений об их отмене, посылает заинтересованным лицам соответствующую информацию;

имеет исключительное право издавать и переиздавать государственные стандарты;

организовывает работу по сертификации, осуществляет организационно-методическое руководство функционированием государственной системы сертификации, признает в установленном порядке сертификаты других стран;

предоставляет методическую помощь предприятиям, их объединениям и организациям во внедрении международных стандартов по системам управления качеством, организовывает сертификацию этих систем.

Государственный таможенный комитет Украины контролирует соблюдение предпринимателями и физическими лицами таможенного законодательства и нормативных актов при уплате пошлины на экспорт и импорт товаров через границу Украины, а также при внутригосударственных операциях, за которые необходимо платить пошлину.

Государственная инспекция Украины по защите прав потребителей (Госпотребзащита) и ее органы в Автономной Республике Крым, областях, городах и районах осуществляют государственный контроль за соблюдением предприятиями, организациями и учреждениями независимо от форм собственности и хозяйствования, а также гражданами законодательства о защите прав потребителей, других нормативных актов по вопросам торговли и предоставления услуг населению; осуществляет проверку непосредственно на предприятиях промышленности, сферы услуг, торговли и предприятиях общественного питания, на базах, складах и в экспедициях независимо от форм собственности и хозяйствования.

Государственная автомобильная инспекция (ГАИ) контролирует соблюдение законодательства и нормативных актов при регистрации и учете подвижного состава транспортных средств (автомобили, прицепы, мотоциклы) предпринимателями и физическими лицами. Кроме того, ГАИ контролирует соблюдение владельцами транспортных средств и водителями правил дорожного движения на дорогах Украины.

Государственная пожарная инспекция осуществляет контроль за соблюдением противопожарных правил предпринимателями и населением, профилактические мероприятия по предотвращению пожаров, а в случае возникновения — гашение.

Государственная санитарная инспекция контролирует соблюдение санитарно-гигиенического и противоэпидемиологического законодательства предпринимателями и населением, а также проводит профилактику возникновения эпидемий, массовых заболеваний.

Муниципальный экономический контроль осуществляется в соответствии с законодательством о местных Советах народных депутатов и местном региональном самоуправлении. Комиссии по вопросам планирования, бюджета и финансов осуществляют контроль за выполнением планов и программ экономического и социального развития и бюджета; контролируют поступление и расходование внебюджетного фонда. В компетенцию исполнительных комитетов сельских, поселковых, городских Советов народных депутатов входит контроль за состоянием учета и отчетности на предприятиях, в организациях и учреждениях, являющихся коммунальной собственностью, за соблюдением обязательств по платежам в бюджет местного самоуправления предприятиями и организациями.

Государство делегировало местным Советам народных депутатов и местному и региональному самоуправлению следующие дополнительные функции:

осуществлять контроль за соблюдением проектов строительства объектов жилищно-коммунального хозяйства и производственного назначения, а также останавливать строительство, которое ведется с нарушением планов застройки и утвержденных проектов и может причинить вред окружающей среде;

назначать государственные приемные комиссии, утверждать акты о принятии в эксплуатацию объектов жилищно-гражданского назначения, участвовать в принятии в эксплуатацию других объектов;

контролировать эксплуатацию объектов коммунального хозяйства, торговли и общественного питания, бытового обслуживания, находящихся в собственности предприятий и отдельных граждан; прекращать эксплуатацию их в случае нарушения экологических, санитарных правил, других требований законодательства, отменять в таких случаях выданные им разрешения на создание и эксплуатацию соответствующих объектов.

Независимый аудиторский контроль осуществляется аудиторами, аудиторскими организациями (фирмами) на хозрасчетных началах по договорам с государственными и акционерными предприятиями, кооперативными, арендными предприятиями и организациями, предприятиями с совместным капиталом и др. При этом проверяют состояние учета деятельности указанных предприятий и организаций, соответствие отчетности данным учета, правильность образования прибыли и

своевременность расчетов с государственным бюджетом, а также распределение прибыли по акциям, размеру внесенного капитала и другим источникам, предусмотренным уставными документами и финансовым планом предприятия. Результаты контроля аудиторская организация оформляет в виде акта, экспертного заключения или другого документа, согласованного с заказчиком. Аудиторские организации предоставляют предпринимателям услуги, способствующие улучшению хозяйствования по вопросам маркетинга, менеджмента, инвестиций и др. Кроме того, аудиторская организация может делать выводы о правильности составления отчетности и деклараций, которые предприятия, кооперативы и другие организации представляют финансовым органам (налоговым инспекциям).

Аудиторский контроль осуществляется не только независимыми аудиторами, фирмами, но и аудиторскими подразделениями государственных налоговых администраций. Функции таких подразделений определяются налоговыми органами при определении полноты начисления и своевременности уплаты налогов предпринимателями и физическими лицами.

Экономический контроль собственника делится на внутрисистемный и внутрихозяйственный.

Внутрисистемный экономический контроль осуществляется министерствами, государственными комитетами, концернами, ассоциациями, акционерными обществами, акционерными производственными объединениями в соответствии с законодательными и другими нормативными актами, которыми предусмотрено проведение комплексных ревизий и контрольных проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятия по инициативе собственника, т.е. вышестоящим органом, которому предприятие подчиняется на правах собственности.

Основная задача внутрисистемного контроля — контроль за выполнением плановых заданий по производственной и финансово-хозяйственной деятельности, использованием материальных и финансовых ресурсов, недопущение фактов бесхозяйственности и расточительства; обеспечение сохранения собственности, правильной постановки бухгалтерского учета и контрольно-ревизионной работы; соблюдение действующего законодательства по производственной и финансово-хозяйственной деятельности.

Внутрихозяйственный экономический контроль включает контрольные функции, осуществляемые руководителями предприятий, комбинатов, организаций и учреждений, концернов, ассоциаций в соответствии с действующим законодательством. Задача внутрихозяйственного контроля — проверка хозяйственных операций в производственных единицах с целью не допустить перерасход материальных и финансовых ресурсов, выполнения производственных и финансовых планов, рационального использования рабочей силы, внедрения новых методов труда и прогрессивной технологии в бригадах, участках, цехах и других производственных подразделениях, обеспечения сбережения средств и товарно-материальных ценностей, экономного расходования сырья и топливно-энергетических ресурсов, выпуска продукции высокого качества, имеющей спрос на рынке.

Организация внутрихозяйственного контроля в соответствии с Законом Украины «О предприятиях в Украине» возложена на руководителя предприятия. Иногда для выполнения этих функций на предприятиях создаются специальные аудиторские подразделения. Согласно утвержденному плану работники, занятые управлением, осуществляют систематический и оперативный текущий контроль за производственной и финансово-хозяйственной деятельностью подразделений предприятия. По итогам контрольных проверок руководство предприятия принимает управленческие решения по устранению причин, негативно влияющих на деятельность предприятия.

В осуществлении внутрихозяйственного контроля на предприятиях ведущее место занимают работники бухгалтерии, в частности главные бухгалтеры. В соответствии с нормативными документами главный бухгалтер предприятия вместе с руководителями соответствующих подразделений и служб обязан контролировать оформление, принятие и отпуск товарно-материальных ценностей, расходование заработной платы, соблюдение штатной, финансовой, кассовой и платежной дисциплины, законность списания с бухгалтерского баланса недостач, проведение инвентаризации ценностей, взимание в установленные сроки дебиторской и погашение кредиторской задолженности и других операций. Кроме того, главный бухгалтер наравне с руководителем объединения, предприятия, организации, учреждения несет ответственность за нарушение правил и положений, регламентирующих ведение учета и составление отчетности.

Функции контроля главный бухгалтер осуществляет лично и через аппарат бухгалтерии. На крупных предприятиях есть специалисты, на которых возложены обязанности контролеров (экономисты-ревизоры, бухгалтеры-инвентаризаторы и др.).

Итак, *организационные формы и виды экономического контроля по своим функциям взаимосвязаны между собой, охватывают все стадии расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта и таким образом составляют систему экономического контроля.*

1.4. Содержание и виды экономического контроля

По содержанию контроль включает проверку экономических, социальных, политических, идеологических, научно-технических и других направлений развития общества. Экономический контроль распространяется на сферу развития экономики народного хозяйства — отрасли, предприятия.

Важной функцией экономического контроля является влияние через систему управления на успешное выполнение планов экономического и социального развития, рациональное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, предотвращение непроизводительных расходов и убытков, укрепление хозяйственных связей, соблюдение хозяйственного и трудового законодательства, обеспечение сохранения собственности. Кроме того, экономический контроль предполагает систематическое наблюдение за финансовым состоянием предпринимателя, конкурентной способностью его продукции на внутреннем и мировом рынках. Экономический контроль призван предотвратить банкротство и разорение предпринимателей.

Следовательно, содержание экономического контроля — это система контрольных мер, направленных на рациональное хозяйствование предпринимателей с разными формами собственности в условиях рыночных отношений.

По **периодичности** осуществления экономического контроля делят на предварительный, оперативный (текущий) и заключительный (ретроспективный).

Предварительный контроль осуществляется перед выполнением хозяйственной операции, чтобы предотвратить нерациональные расходы и бесхозяйственность, незаконные действия и разные потери. Осуществляют его все органы государственного и хозяйственного управления, а также собственники. Так, Фонд государственного имущества Украины, производя разгосударствление имущества, контролирует его оценку при выкупе на предварительной преддоговорной стадии. Министерство финансов Украины при планировании расходов из государственного бюджета на финансирование инвестиций предварительно контролирует целесообразность расходования средств и их эффективность. Руководители предприятий осуществляют предварительный контроль за расходованием средств на стадии проектирования технологических процессов выпуска продукции, снижением ее себестоимости, повышением конкурентоспособности и т. п. Национальный банк Украины и коммерческие банки при предоставлении кредитов предприятиям и объединениям контролируют возвращение их. Перед тем как выписать документы на расходование средств, бухгалтерия предприятия проверяет целесообразность расходов, соответствие их потребностям согласно нормам и т. п.

Оперативный (текущий) контроль осуществляется в процессе выполнения хозяйственных операций. Основной задачей этого контроля является выявление отклонений в процессе выполнения работ с целью принятия необходимых мер по устранению негативных факторов и закреплению положительного опыта. Согласно Закону Украины «О предприятиях» текущий контроль осуществляется в условиях широкой гласности с привлечением всего коллектива. Социально-экономические решения, касающиеся деятельности предприятия, разрабатываются и принимаются на предприятии при участии трудового коллектива, а также профсоюзной организации в соответствии с их статусом и законодательством. Аналогично принятым решениям осуществляется текущий контроль за их исполнением в процессе производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия. При этом предприятие строго контролирует рациональное и экономное расходование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, чтобы предотвратить бесхозяйственность и расточительство.

Заключительный (ретроспективный) контроль осуществляется после завершения хозяйственных операций всеми контрольными органами, на которые возложен контроль за экономическими процессами в разных сферах маркетинговой деятельности. Основная задача заключительного контроля — проверить правильность и законность хозяйственных операций, проведенных на предприятиях, выявить нарушения и злоупотребления, а также разработать меры по устранению выявленных недостатков и предотвращению их в будущем.

Важнейшей формой заключительного контроля является *ревизия* производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий, которая проводится собственником не чаще одного раза в год в соответствии с Законом Украины «О предприятиях в Украине». Задача ревизии — дать заключительную оценку деятельности предприятия за прошедший год, выявить резервы и оказать

помощь предприятию в их использовании, проверить соблюдение законодательства, сохранность собственности, достоверность учета и отчетности.

Государственная налоговая администрация и ее органы на местах осуществляют заключительный контроль деятельности предприятий по выполнению обязательств перед бюджетом относительно уплаты налога на прибыль, добавленную стоимость и других платежей. Государственная контрольно-ревизионная служба Украины не чаще одного раза в год проверяет расходование бюджетных средств на социальные нужды, содержание государственных управленческих структур и т. п.

Заключительный контроль Национальным банком Украины и коммерческими банками устанавливает эффективность использования предоставленных кредитов, использования средств бюджетного финансирования на выполнение национальных программ и т. п.

По **информационному обеспечению** в экономическом контроле различают документальный и фактический контроль.

Документальный контроль состоит в том, чтобы установить сущность и достоверность хозяйственной операции по данным первичной документации, учетных регистров и отчетности, в которых она была отражена в бухгалтерском, внутрихозяйственном и статистическом учете. Так, например, выполнение планов производства и реализации продукции, ее себестоимости и рентабельности на предприятии контролируется и проверяется по данным первичной документации, учета и отчетности.

Фактический контроль состоит в установлении действительного реального состояния объекта путем подсчета, взвешивания, измерения, лабораторного анализа и т. п. К объектам фактического контроля относят: наличные деньги в кассе, основные средства, материальные ценности, готовую продукцию, незавершенное производство.

Фактический и документальный контроль взаимосвязаны, поэтому совместное применение их дает возможность установить действительное состояние объектов, разработать меры по устранению недостатков.

По **формам осуществления экономического контроля** различают такие контрольные проверки: превентивные, текущие, тематические, ревизии.

Превентивные (от лат. *praeventivus* — предупредительный) *контрольные проверки* осуществляют на стадии предварительного контроля производственной и финансово-хозяйственной деятельности объединений и предприятий. Собственник или делегированное им лицо проверяет оптимальность планов и сбалансированность ресурсами согласно технически обоснованным нормативам.

Министерство финансов Украины и его органы на местах проверяют обоснованность финансовых планов, взносы в государственный бюджет налога на прибыль (доход), добавленную стоимость и другие поступления в местный бюджет согласно установленным нормативам. Коммерческие банки проверяют соответствие расчетно-кредитных отношений действующим законодательным актам: обоснованность планов капитальных вложений и финансирование их согласно утвержденным нормативам, лимитам долгосрочного кредитования. Если эти органы государственного контроля осуществляют превентивные проверки периодически, то внутрихозяйственный контроль на предприятии предусматривает их систематическое и непрерывное выполнение. Санкционируя выполнение хозяйственной операции, руководитель предприятия и лица, им уполномоченные, предварительно проверяют ее со стороны хозяйственной целесообразности, нормативно-правовой и плановой обоснованности, хозяйственной и материальной ответственности лиц, которым поручено ее исполнение, и т. п. В превентивных проверках хозяйственных операций, отражаемых в системе бухгалтерского учета, особенно ответственна роль главного бухгалтера. Каждая хозяйственная операция, зафиксированная на материальных носителях, подлежит повторной превентивной проверке, которую осуществляет главный бухгалтер или лицо, уполномоченное им, после санкционирования руководством предприятия ее выполнения.

Одновременно с проверкой хозяйственной операции по указанным выше параметрам, также контролируемым бухгалтерией, проверяется юридически - правовая обоснованность документа, отражающего достоверность проведения хозяйственной операции, количественные и качественные ее показатели, нормы расходования ресурсов, цены на товарно-материальные ценности и объекты основных фондов, заполнение показателей, обеспечение сохранности ценностей, кодирование реквизитов документа, которые определяют содержание и характеристику операции для отражения в системе бухгалтерского учета хозяйственной деятельности.

Исключительно большое значение имеет превентивный контроль хозяйственной деятельности, осуществляемый главным бухгалтером. Нормативными актами о главном бухгалтере предусмотрено,

что документы, являющиеся основой для приема и выдачи денежных средств и товарно-материальных ценностей, а также кредитные и расчетные обязательства подписывает руководитель объединения, предприятия и главный бухгалтер или лицо, им на то уполномоченное. Без подписи главного бухгалтера указанные документы считают недействительными и не принимают к исполнению материально ответственные лица и бухгалтерия объединения, предприятия, а также учреждения банка. Главному бухгалтеру предоставлено право не принимать к исполнению и оформлению документы по хозяйственным операциям, противоречащие законодательству и установленному порядку приема, хранения и расходования средств, товарно-материальных и других ценностей.

Превентивные проверки — наиболее эффективное средство экономического контроля, поскольку они дают возможность предотвратить возникновение недостатков, перерасходов и потерь ресурсов в хозяйственной деятельности объединений, предприятий, отрасли, народного хозяйства в целом.

Текущие контрольные проверки — средство оперативного систематического контроля конкретных операций хозяйственной деятельности объединений, предприятий. Текущие проверки проводят все контролирующие органы по вопросам, которые входят в их компетенцию. Так, учреждения коммерческих банков во время текущего контроля проверяют использование денежной наличности из кассы, своевременность и полноту сдачи выручки в банк. При текущем контроле финансирования капитальных вложений банки проверяют организацию строительства, обеспеченность проектной документацией объектов, которые строятся, внедрение индустриальных методов строительства и т. п. Госкомстат Украины и его органы на местах осуществляют текущие проверки применения типовой документации в учете хозяйственной деятельности объединений, предприятий, обнаруживают избыточную отчетность, не утвержденную в установленном порядке, достоверность статистической отчетности.

Внутрисистемный контроль применяется для проверки выполнения подведомственными объединениями, предприятиями указаний собственника по вопросам их деятельности, а внутрихозяйственный с помощью текущих проверок — для оперативной проверки выполнения хозяйственных операций непосредственно на предприятии (расходование и сохранность товарно-материальных ценностей, обеспеченность массоизмерительными приборами и использование их; качество изготавливаемой продукции, организация пропускного режима, соблюдение трудового законодательства и т. п.).

Следовательно, *текущие контрольные проверки являются способом оперативного систематического контроля конкретных операций хозяйственной деятельности, которые не требуют применения сложных методик и выполняются, чтобы предотвратить бесхозяйственность.*

Тематические контрольные проверки — средство периодического оперативного хозяйственного контроля выполнения объединениями, предприятиями однородных хозяйственных операций, например использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, обеспечения сохранности собственности. Тематические проверки подобны текущим, но производятся по более широкому кругу показателей конкретной темы с применением методов экономического анализа, вычислительной техники и привлечением специалистов разного профиля не систематически, а периодически по мере возникновения потребности. Если в процессе текущего обследования применяются в основном методы фактического контроля, то при тематических проверках используются планово-нормативная и договорная информация, данные бухгалтерского учета, хронометражных наблюдений, выборочных инвентаризаций и т. п.

Ревизия — метод заключительного (ретроспективного) контроля, который дает возможность произвести всестороннюю оценку производственной и финансово-хозяйственной деятельности объединения, предприятия и других объектов предпринимательской деятельности относительно выполнения производственных и финансовых планов, расходования материальных и трудовых ресурсов, результатов коммерческой деятельности за обривизованный период, обеспечения сохранности собственности, обнаружения резервов повышения эффективности производства и совершенствования качества продукции, ее конкурентоспособности на внутреннем и мировом рынках.

Исходя из содержания экономического контроля, периодичности, информационного обеспечения и форм осуществления выделяют общеэкономический и финансово-хозяйственный контроль.

Общеэкономический контроль имеет следующие объекты исследования: выполнение программ экономического и социального развития страны, региона; удовлетворение жизненно важных потребностей людей; динамика ценообразования; конъюнктура рынка; использование ресурсов страны,

региона и другие крупномасштабные национальные программы народнохозяйственного значения, — т. е. осуществляется на макроэкономическом уровне.

Финансово-хозяйственный контроль исследует финансово-хозяйственную деятельность предпринимателей в сфере производства, обмена и потребления общественно необходимого продукта на микроэкономическом уровне.

Следовательно, *все виды экономического контроля взаимосвязаны и взаимообусловлены, направлены на успешное развитие экономики для удовлетворения жизненных потребностей людей.*

1.5. Государственный контроль монопольной деятельности предприятий на товарном рынке

Монопольная деятельность предпринимателей возникает в условиях монопольного положения на рынке одного предпринимателя или группы предпринимателей в производстве и реализации товаров. Действия органов власти и управления направлены на недопущение и существенное ограничение этой деятельности. *Монопольное* — это доминирующее положение предпринимателя, дающее ему возможность самостоятельно или совместно с другими предпринимателями ограничивать конкуренцию на рынке определенного товара. Монопольным является положение предпринимателя, доля которого на рынке определенного товара превышает 35%. Решением Антимонопольного комитета Украины может признаваться монопольным положение предпринимателя, доля которого на рынке определенного товара составляет менее 35%.

Монопольная деятельность осуществляется предпринимателями через *монопольную цену*, которая устанавливается предпринимателем, занимающим монопольное положение на рынке. Это приводит к ограничению конкуренции и нарушению прав потребителя. Регулируется эта деятельность Законом Украины «Об ограничении монополизма и недопущении недобросовестной конкуренции в предпринимательской деятельности».

Монопольное положение предпринимателей на рынке для всех видов товаров народного потребления, а также для всех видов работ и услуг, обращения капиталов (финансов, ценных бумаг) определяется Антимонопольным комитетом Украины и его территориальными управлениями в пределах административной области или автономии (район, населенный пункт).

Злоупотреблениями монопольным положением считают:

навязывание таких условий договора, которые ставят контрагентов в неординарное положение, или дополнительных условий, не касающихся предмета договора, включая навязывание товара, не нужного контрагенту;

ограничение или приостановление производства, а также извлечение из оборота товаров с целью создания или поддержания дефицита на рынке или установления монопольных цен;

частичный или полный отказ от реализации или закупки товара, если нет альтернативных источников поставки или сбыта, с целью создания или поддержания дефицита на рынке или установления монопольных цен;

другие действия с целью создания преград доступу на рынок других предпринимателей;

установление дискриминационных цен (тарифов, расценок) на свои товары, ограничивающих права отдельных потребителей.

К злоупотреблениям монопольным положением относят также неправомерные соглашения между предпринимателями и недобросовестную конкуренцию.

Неправомерными признают соглашения или согласованные действия между предпринимателями, направленные на:

установление (поддержание) монопольных цен (тарифов), скидок, надбавок (доплат), наценок;

применение демпинговых (заниженных) цен на товарном рынке;

распределение рынков по территориальному принципу, ассортименту товаров, объему их реализации или закупок или по кругу потребителей и другим признакам с целью монополизации их;

устранение с рынка или ограничение доступа на него продавцов, покупателей, других предпринимателей.

К *недобросовестной конкуренции* относят:

неправомерное использование товарного знака, фирменного наименования или маркирования товара, а также копирование формы, упаковки, внешнего оформления, имитацию, копирование, прямое воспроизведение товара другого предпринимателя, самовольное использование его имени. К недобросовестной конкуренции не относится френчайз — право работать от имени (под вывеской)

крупного предприятия, хорошо себя зарекомендовавшего. Например, ресторан «Макдональдс» имеет во многих странах мира высокую репутацию. Везде одинаковы выбор блюд и напитков, технология производства, обслуживание. Однако только 20% предприятий принадлежит компании «Макдональдс», остальные — другим владельцам, купившим право работать под ее вывеской. Подключение к известной компании дает устойчивый доход. Компания постоянно исследует, насколько френчайзные предприятия придерживаются установленных стандартов. За несоблюдение требований применяют санкции, вплоть до лишения права работать от имени компании. Френчайз — это структура, которая дает малым предприятиям гарантию успеха;

умышленное распространение неправдивых или неточных сведений, которые могут причинить вред деловой репутации или имущественным интересам другого предпринимателя;

использование, разглашение коммерческой тайны, а также конфиденциальной информации с целью причинить вред деловой репутации или имуществу другого предпринимателя.

К злоупотреблению монопольным положением может привести *дискриминация предпринимателей органами власти и управления*, а именно:

запрет на создание новых предприятий или других организационных форм предпринимательства в любой сфере деятельности, а также установление ограничений на отдельные виды деятельности, производство определенных видов товаров с целью ограничения конкуренции;

принуждение предпринимателей к приоритетному заключению договоров, первоочередной поставке товаров определенному кругу потребителей;

принятие решений о централизованном распределении товаров;

запрет реализации товаров из одного региона в другом;

предоставление отдельным предпринимателям налоговых и других льгот, ставящих их в привилегированное положение относительно других предпринимателей, что приводит к монополизации рынка определенного товара;

ограничение прав предпринимателей относительно получения (приобретения) и реализации товаров;

запрет или введение ограничений относительно отдельных предпринимателей или групп их.

Дискриминацией предпринимателей является также заключение соглашений между органами власти и управления, создание структур государственного управления или предоставление министерствам, государственным комитетам, другим структурам государственного управления полномочий для осуществления действий, порождающих недобросовестный монополизм.

Государственная политика в сфере ограничения монополизма в предпринимательской деятельности, меры по демонополизации экономики, финансовой, материально-технической, информационной, консультативной и другой поддержке предпринимателей, которые способствуют развитию конкуренции, осуществляются уполномоченными на это органами власти и управления.

Демонополизация экономики Украины обеспечивается специальной программой, которая является составной частью Единой комплексной программы развития Украины, утверждаемой Верховной Радой Украины.

Государственный контроль за соблюдением антимонопольного законодательства, защита интересов предпринимателей от злоупотребления монопольным положением и недобросовестной конкуренции осуществляются Антимонопольным комитетом Украины, созданным Верховной Радой Украины, которой он подчинен и подотчетен. В его состав входят территориальные управления, осуществляющие контроль за соблюдением антимонопольного законодательства в определенном регионе. Государственным уполномоченным может быть гражданин Украины, достигший 30 лет, имеющий высшее юридическое или экономическое образование, стаж работы по специальности не менее 5 лет в течение последних 10 лет. Государственные уполномоченные назначаются на 7-летний срок и могут находиться на этой должности не более 2 сроков подряд. Вместо выбывшего государственного уполномоченного нового назначают только на срок, не закончившийся у выбывшего. Досрочно освободить государственного уполномоченного с занимаемой должности может только Верховная Рада Украины за нарушение законодательства или злоупотребление служебным положением.

Антимонопольный комитет Украины имеет право:

давать предпринимателям обязательные для выполнения распоряжения о прекращении нарушений антимонопольного законодательства и неправомερных соглашений между предпринимателями, а органам управления — об отмене или замене принятых ими неправомερных актов о прекращении нарушений и заключенных ими соглашений, противоречащих антимонопольному законодательству;

осуществлять контроль за соблюдением антимонопольных требований при создании, реорганизации или ликвидации монопольных образований, а также при приобретении частей (акций, паев), которые могут привести к монопольному положению предпринимателя на рынке;

вносить в соответствующие органы власти и управления предложения по отмене лицензий, прекращению внешнеэкономических операций предпринимателей в случае нарушения ими антимонопольного законодательства;

давать распоряжения о наложении штрафов в случае нарушения законодательства;

обращаться в суд или арбитраж с исками к предпринимателям в связи с нарушением ими антимонопольного законодательства.

Решение Антимонопольного комитета Украины и его территориальных управлений обязательно для выполнения. Работникам комитета предоставлено право непосредственного доступа к информации органов власти и управления, а также предпринимателей по вопросам соблюдения антимонопольного законодательства. Предприниматели, органы власти и управления обязаны по требованию государственных уполномоченных Антимонопольного комитета Украины представлять документы, письменные и устные разъяснения, другую информацию.

Комитет осуществляет предварительный контроль за созданием, реорганизацией и ликвидацией (слиянием) предприятий, ассоциаций, концернов, межотраслевых, региональных и других объединений, соответствием их деятельности антимонопольному законодательству. Предприниматель может приобрести контрольный пакет акций (большинство голосов) акционерного общества, занимающего монопольное положение, с обязательным уведомлением в месячный срок Антимонопольного комитета об этом. Такая ситуация может возникнуть, когда предприниматель имеет пай в другом хозяйственном обществе, имеющем монопольное положение. Если предприниматели злоупотребляют монопольным положением на рынке, то комитет может вынести решение о принудительном разделении монопольных образований.

Принудительное разделение не применяется в таких случаях:

в случае невозможности организационного или территориального отделения предприятий, структурных подразделений или единиц;

при условии наличия тесной технологической связи предприятий, структурных подразделений или единиц, если доля внутреннего оборота в общем объеме валовой продукции предприятия составляет менее 30%. Распоряжение о принудительном разделении предприятия подлежит выполнению в установленный срок, но не позднее шести месяцев.

В составе Антимонопольного комитета Украины имеется научно-консультативный совет, на который возложена разработка направлений деятельности, организации, методологии и методики контроля за соблюдением антимонопольного законодательства, подготовка предложений по его применению и совершенствованию.

Ответственность за нарушение антимонопольного законодательства предприниматели несут путем уплаты штрафа, изъятия незаконно полученной прибыли, возмещения убытков, причиненных злоупотреблением монопольным положением и недобросовестной конкуренцией.

Штрафы на предпринимателей налагаются Антимонопольным комитетом Украины за уклонение от выполнения или несвоевременное выполнение его распоряжений о прекращении нарушений антимонопольного законодательства.

Законом Украины об ограничении монополизма и недопущении недобросовестной конкуренции в предпринимательской деятельности предусмотрено также наложение Антимонопольным комитетом Украины взысканий на должностных лиц.

Должностные лица органов власти и управления, а также руководители предприятий несут административную ответственность в виде штрафа за непредставление, несвоевременное представление информации Антимонопольному комитету Украины и его территориальным управлениям или представление явно недостоверной информации.

Прибыль, незаконно полученная субъектами предпринимательской деятельности от нарушений законодательства об антимонопольной деятельности, взымается судом или арбитражем в государственный бюджет.

Убытки, причиненные злоупотреблением монопольным положением и недобросовестной конкуренцией, подлежат возмещению по искам заинтересованных лиц в предусмотренном законодательством порядке.

Следовательно, *государственный контроль за монопольной деятельностью предпринимателей — это важная форма экономического контроля, направленного на добросовестное партнерство в развитии рыночных экономических отношений.*

1.6. Банки и их контрольные функции в государстве

Банки в своем развитии прошли эволюционный путь и совершенствовались вместе с общественно-экономическими формациями. В современных условиях развития мирового хозяйства банки являются центрами аккумуляции средств и накопления их. Они выполняют функции центров денежного обращения, кредитования субъектов хозяйственной деятельности; осуществляют денежные расчеты, обращение векселей, эмиссию денег и ценных бумаг, операции с золотом, иностранной валютой и др. По функциям и характеру выполняемых операций банки делят на эмиссионные, коммерческие, инвестиционные, сберегательные и др. В нашей стране функционирует двухуровневая банковская система. На первом уровне находится Национальный банк Украины, на втором — коммерческие банки разных форм собственности, специализации и сферы деятельности.

Рынок существенно расширяет сферу банковской деятельности. Зарубежные банки, появляющиеся в Украине, используют новые подходы к удовлетворению потребностей клиентов в новых услугах с учетом специфических особенностей международных операций. Открываются новые рынки капиталов, трансформировавшие традиционные системы вкладов, связанные с развитием межбанковского рынка. Коммерческие банки практикуют финансирование под залог имущества, развивают потребительский кредит, финансирование коммерческой деятельности, выполнение операций с евровалютой, создание кредитных карточек и др. На смену бумажной технологии обработки документов приходит банковская индустрия с пластиковыми карточками и ЭВМ; расширяется сфера использования кассовых аппаратов и автоматических кассовых машин, создаются АСУ банка, дающие возможность реально предоставлять услуги по информационной обработке данных, что для банков является новым видом маркетинговых услуг. Основная услуга для всей банковской системы Украины — *электронная почта*, охватывающая всю информационную и расчетно-кредитную систему банков.

В условиях становления рыночной экономики с многоукладными формами собственности проникла конкуренция и в банковскую деятельность по обслуживанию частных лиц.

Прибыльное привлечение средств вкладчиков, осуществляемое по инициативе сберегательных и кредитных банков, привело к острой конкуренции с коммерческими банками.

Многогранная банковская деятельность в условиях становления рыночной экономики требует постоянного усовершенствования, которое невозможно без финансового контроля и внедрения научно обоснованных методик по улучшению банковского дела.

Национальный банк Украины (НБУ) создан в 1991 г., имеет в своей структуре Крымское республиканское и 24 областных управления, действующих от его имени в пределах предоставленных им полномочий и функций.

НБУ подотчетен Верховной Раде Украины и оперативно подчинен Кабинету Министров Украины. Ему предоставлено монопольное право эмиссионного и расчетного центра государства, выпуска денег в обращение. Он устанавливает организационно-технические основы осуществления денежного обращения, в частности:

- правила хранения, перевозки и инкассации денег;
- правила выполнения кассовых операций банками и хозяйствующими субъектами;
- создает и руководит резервными фондами банкнот и монеты;
- устанавливает признаки платежеспособности денежных знаков.

Как расчетный центр государства НБУ устанавливает правила осуществления безналичных операций хозяйствующими субъектами, а также организывает расчеты между коммерческими банками Украины. Он представляет интересы государства в отношениях с центральными банками других государств, в международных финансово-кредитных учреждениях.

Национальный банк Украины:

устанавливает правила и производит регистрацию коммерческих банков, выдает лицензии на ведение валютных операций, осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков на территории Украины. Кроме того, ведет счета коммерческих банков, осуществляет их расчетно-кассовое обслуживание, предоставляет кредиты коммерческим банкам, устанавливает правила функционирования межбанковского кредитного рынка в Украине;

организовывает кассовое выполнение бюджета банковской системы Украины, по решению Верховной Рады Украины предоставляет кредиты правительству, выполняет операции по размещению государственных ценных бумаг, обслуживанию внутреннего государственного долга;

выполняет операции, связанные с функционированием валютного рынка Украины. Так, по согласованию с правительством НБУ устанавливает официальный валютный курс национальных денег, создает валютные резервы, организует операции с монетарными металлами.

В структуре НБУ имеются контрольно-ревизионное и аудиторское подразделения, осуществляющие контроль за деятельностью коммерческих банков, направленный на стабилизацию банковской системы, защиту интересов вкладчиков, профилактику риска в деятельности коммерческих банков.

Различают внешний и внутренний банковский риск.

Внешний риск — неликвидность (неспособность банка обеспечить регулярную оплату своих обязательств); валютный риск (убытки от неблагоприятного изменения валютного курса в условиях наличия открытой валютной позиции); риск валютной ставки (убытки от изменения процентной ставки, установленной НБУ, в условиях фиксированной процентной ставки по предоставленным кредитам); риск с ценными бумагами (убытки от изменения курса ценных бумаг, находящихся в портфеле банка).

Внутренний риск — коммерческие и оперативно-технические риски — это потери, обусловленные низким профессиональным уровнем работников банков (плохая организация внутреннего аудита и бухгалтерского учета, техники безопасности и т. п.), что приводит к банкротству банков, самоликвидации.

Интеграция банковской системы Украины в международные банковские системы требует научной разработки не только финансового контроля, но и всей банковской деятельности.

Наука в банковской деятельности — это целенаправленные действия на выявление и использование резервов повышения эффективности финансовых ресурсов в развитии народного хозяйства для удовлетворения социальных и культурных потребностей членов общества. Выполнение этого задания требует дальнейшего развития теории и научного обобщения передовой практики банковской системы в современных условиях реформирования общественно-экономического строя. Исходя из этого важнейшая проблема науки — развитие экономики с помощью совершенствования научной теории функции денег, направленной на обеспечение практики банковской деятельности новыми постулатами относительно повышения эффективности производства и трудовой деятельности в обществе.

Наука о денежных системах интегрируется с научными знаниями о кредитных системах, ценных бумагах и фондовых биржах, международных валютных и кредитно-расчетных отношениях, банковских системах. Такая интеграция дает возможность создать четкую систему знаний о развитии банковской деятельности в условиях рыночной экономики. Опираясь на глубокие знания объективных связей действительности, наука выявляет объективные экономические законы развития банковской системы и ее функции в обществе. Благодаря тому, что банковская система обслуживает все сферы жизни государства, наука в этой отрасли должна стать орудием **предвидения** последствий эмиссии денег, выпуска в обращение ценных бумаг, внедрения новых условий кредитования субъектов хозяйствования и разрабатывать рекомендации по предотвращению инфляционных процессов, необусловленного роста цен на товарном рынке, снижения жизненного уровня людей и других кризисных явлений в экономике.

Отличительной чертой науки о банковском деле является ее **активный поисковый характер**. Она постоянно развивается в соответствии с требованиями управления производственными отношениями и производительными силами. Если наука не находит рациональных путей решения практических вопросов банковского дела, то она не может соответствовать потребностям, которыми обусловлено ее развитие. Вот почему наука о банковской деятельности — это не только система научных знаний, объясняющих эту деятельность, но и одновременно средство, метод ее дальнейшего совершенствования. Наука о банковской деятельности — это динамичная совокупность теории и метода. Она выработала свой язык (систему понятий и терминологию), имеет свою анатомию, т.е. структуру отраслей экономической науки.

Направления развития банковской деятельности в современных условиях определяются проблемами развития экономики, основными среди которых являются проблемы стоимости денег, инфляционные процессы, разбалансирование расчетных отношений внутри государства и с иностранными контрагентами. Важнейшими средствами решения этих проблем выступают ускорители научно-технического прогресса в производстве наиболее совершенной конкурентоспособной

продукции по качеству, количеству и стоимости; рост производительности труда, повышение технологии производства всех отраслей до уровня мировых стандартов. В решении этих проблем лидирующее положение занимает контроль деятельности банковской системы.

Кроме общегосударственных экономических проблем, решение которых невозможно без хорошо налаженной банковской системы и ее контроля, функционирование банков зависит также от научного решения вопросов банковской индустрии. В частности, необходимы научно обоснованные методики создания телекоммуникаций, информационно-поисковых систем международного уровня, типового программного обеспечения, специализированных компьютерных систем контроля, автоматизированных рабочих мест работников банка на основе ПЭВМ и новейших информационных технологий.

Следовательно, *банковский контроль является важным звеном в системе экономического контроля и направлен на регулирование экономических отношений через денежное обращение и кредитно-расчетные отношения.*

1.7. Высшие государственные контрольные органы в развитых зарубежных странах

Для изучения и распространения положительного опыта в контрольной практике зарубежных стран в 1953 г. была создана неправительственная организация — Международная организация высших контрольных органов (ИНТОСАИ), которая действует и теперь. В нее входят контрольные органы 130 государств мира. Через каждые три года конгресс ИНТОСАИ издает журнал. В соответствии с программой деятельности этой организации проводятся семинары, конференции, обмен стажерами. В пределах ИНТОСАИ действует Международный центр развития контроля, основное задание которого — подготовка и переподготовка контролеров. На IX конгрессе, состоявшемся в Лиме в 1977 г., ИНТОСАИ приняла Лимскую декларацию руководящих принципов контроля. Эта декларация определяет задание контроля как обязательный элемент управления общественными финансовыми средствами. Контроль — неотъемлемая часть регулирования, целью которого является выявление отклонений от принятых стандартов и нарушения принципов, законности, эффективности и экономии расходования материальных ресурсов на этой стадии, а также в отдельных случаях привлечение виновных к ответственности, получение компенсации за убытки, принятие корректирующих мер, направленных на предотвращение этих нарушений в будущем.

Декларация выделяет предварительный контроль и контроль по факту.

Предварительный контроль — это проверка административных и финансовых документов, осуществляемая до получения информации о допущенных нарушениях.

Контроль по факту — это проверка, проводимая после получения информации о факте нарушения.

Декларацией предусматриваются организация внутреннего и внешнего контроля ведомств и организаций, независимость контроля и работников контрольных органов, финансовая независимость высших контрольных органов, отношения с парламентом, правительством и администрацией. Выборочный контроль осуществляют по специальной программе. При этом объекты проверки отбирают на основе определенной модели, а их количество должно быть достаточным для того, чтобы сделать вывод о качестве и правильности управления финансовыми и материальными ресурсами. Если сотрудники высшего контрольного органа не имеют необходимых профессиональных знаний по отдельным вопросам проверки, то к ней можно привлекать посторонних экспертов.

Международный обмен опытом, идеями в пределах Международной организации высших контрольных органов — эффективное средство помощи высшему контрольному органу в выполнении возложенных на него заданий. Для этого проводятся конгрессы, семинары, которые организывает ООН вместе с другими международными организациями.

Основные полномочия высшего контрольного органа определяются конституцией государства и конкретизируются законами в зависимости от условий.

Высший контрольный орган проверяет уплату налогов до максимально возможной степени и в процессе проверки рассматривает личное досье об уплате налогов. Контроль уплаты налогов в основном связан с проверкой законности и правильности внесения их в государственный бюджет. Вместе с тем, контролируя соблюдение закона о налогах, высший контрольный орган должен также изучать экономическую эффективность и организацию работы налоговых служб и выполнения плана доходов и в случае необходимости вносить предложение по совершенствованию соответствующих законодательных актов.

В условиях рыночных отношений роль финансово-хозяйственного контроля в экономике не снижается. Не случайно во всех странах с развитой рыночной экономикой образовалась и успешно

функционирует система финансового государственного контроля за предпринимательской деятельностью. В зависимости от специфики форм государственного устройства, национальных традиций они организованы по-разному. В то же время следует отметить, что организация и деятельность контрольно-ревизионных служб в зарубежных странах основываются на общих принципах, выработанных многолетним международным опытом.

Как правило, во всех странах существуют специальные институты парламентского контроля за расходованием государственных средств. В США это Главное контрольное управление Конгресса во главе с генеральным контролером, в Великобритании — Национальный ревизионный совет во главе с главным ревизором, в Канаде — Генеральный контролер, в Индии — парламентские комитеты государственной отчетности, бюджетных прогнозов, комиссии по делам государственных предприятий, в Финляндии — 5 государственных ревизоров, в ФРГ, Франции, Венгрии — счетные палаты.

Вместе с институтами парламентского контроля в большинстве стран действуют государственные, а точнее правительственные контрольно-ревизионные системы. В США это Административно-бюджетное управление при президенте, система инспекторских служб в федеральных ведомствах, президентский совет по борьбе с финансовыми злоупотреблениями в правительственных учреждениях (Совет честности и эффективности); в Индии — служба Генерального инспектора и ревизора (департамент ревизии и счетоводства Индии); в Финляндии — Ревизионное управление государственного хозяйства, которое входит в Министерство финансов.

Парламентские и правительственные контрольно-ревизионные системы функционируют одновременно и параллельно, в тесной взаимосвязи между собой. Безусловным правилом является главенство парламентской системы над правительственной.

Контрольно-ревизионные органы зарубежных стран осуществляют главным образом контроль за расходованием государственных средств и использованием государственного имущества. В пределах этого глобального задания они контролируют расходование министерствами, ведомствами и другими органами управления средств, предусмотренных на их содержание и реализацию государственных программ, проверяют производственно-финансовую деятельность частных фирм по выполнению государственных заказов.

Главное контрольное управление Конгресса США постоянно контролирует выполнение правительственных программ в сфере науки и техники, энергетики, освоения космоса, охраны окружающей среды, сельского хозяйства, использования природных ресурсов, транспорта. При этом проверяют законность, целесообразность и эффективность затрат. Федеральная счетная палата ФРГ контролирует все федеральные и частные предприятия, страховые учреждения федерации, частные предприятия при пятидесятипроцентном участии затрат государства, а также все остальные организации и ведомства, если они распоряжаются государственными средствами. Такой же порядок контроля установлен и в Финляндии. Счетная палата Австрии уполномочена проверять не только государственное хозяйство федерации, но и финансовую деятельность, связанную с благотворительными и другими фондами и учреждениями, управление которыми осуществляется органами федерации. Государственная счетная палата Венгрии, кроме того, контролирует деятельность налогового управления, государственной таможни, управления гербовых сборов и даже государственную деятельность партий.

В некоторых странах созданы специальные органы, контролирующие не только бюджетно-финансовую деятельность, но и всю работу государственного аппарата. В Японии такую функцию выполняет Управление административного контроля при Канцелярии Премьер-министра. Его задача — готовить предложения по усовершенствованию системы и структуры государственного управления, укреплять служебную дисциплину государственных чиновников, бороться с коррупцией, бюрократизмом.

Достойна внимания и высокая эффективность деятельности контрольно-ревизионных органов в зарубежных странах. В результате проведенных проверок и ревизий обнаруживают и возвращают в бюджет большие суммы незаконно израсходованных государственных средств. Основное внимание во время ревизии обращают на целесообразность и экономическую эффективность расходов и в случае необходимости разрабатывают рекомендации по их уменьшению. Высокая эффективность бюджетно-финансового контроля в зарубежных странах обусловлена рядом факторов. Первоочередным является то, что законодательством установлены правовые гарантии независимости контрольно-ревизионных институтов от органов управления, от возможности давления на них каких-либо органов. Обеспечивается это прежде всего тем, что их руководителей парламент назначает и утверждает на сроки более

длительные, чем сроки полномочий самих парламентариев. Так, для руководителей контрольно-ревизионных органов США установлены сроки полномочий 15 лет, Канады — 10, ФРГ, Австрии и Венгрии — 12 лет. Освободить с должности можно только по решению парламента в случае профессиональной непригодности или совершения злоупотреблений. В ФРГ президент, вице-президент, заведующие отделами и секторами Федеральной счетной палаты, подобно судьям, подчиняются только закону и не могут быть сняты с постов без их согласия. Важной гарантией независимости является то, что затраты на содержание контрольно-ревизионной системы утверждаются парламентом по отдельной смете.

Контрольно-ревизионные органы зарубежных стран наделены широкими полномочиями. Они имеют право на свободный доступ в любое время ко всей необходимой им информации, получение разъяснений от разных лиц, подлежащих проверке, могут налагать штрафы, а в некоторых случаях по результатам ревизии даже ставить вопрос о криминальной ответственности. Руководители контрольных органов наделены исключительными полномочиями в вопросах отбора кадров инспекторских служб.

В США, Великобритании, Индии, ФРГ, Японии контрольно-ревизионные органы имеют развитую централизованную систему с хорошо организованным аппаратом, укомплектованным достаточным штатом высококомпетентных сотрудников.

Контрольно-ревизионные органы в зарубежных странах тесно взаимодействуют с парламентами, регулярно представляют им материалы по итогам проведенных ревизий, проводят анализ и направляют на рассмотрение парламентской комиссии и палат выводы по бюджетно-финансовым вопросам, об использовании государственных ассигнований на разные цели.

При осуществлении своих функций они стремятся опираться на поддержку общественности, придавать широкую гласность результатам своей деятельности. Так, в Главном контрольно-ревизионном управлении Конгресса США существует отдел связи с общественностью и отдел общественной информации, действует бесплатный телефонный канал, по которому каждый гражданин может анонимно сообщить о финансовых и других злоупотреблениях в государственных учреждениях. По сигналам граждан каждый год раскрывают много финансовых нарушений. Во Франции годовые доклады Счетной палаты президенту и парламенту публикуют в официальном журнале вместе с ответами заинтересованных министерств.

В России государственный контроль был впервые введен в 1811 г. Ему были присущи определенные недостатки. До 1862 г. ведомства сами контролировали себя. Такой самоконтроль существенно не влиял на соблюдение законов в бюджетно-финансовой политике. Реформа 1862 г., в сущности, только получила внешние формы контроля, сложившиеся на Западе для совсем иной политической и юридической обстановки. В России было создано особенное высшее учреждение государственного контроля, во главе которого стоял государственный контролер с правами министра. Независимость государственного контроля основывалась только на ведомственной обособленности, которая была значительно ограничена с введением Совета министров, куда вошел на правах министра и государственный контролер. Впоследствии независимость государственного контроля состояла в том, что местные учреждения государственного контроля — губернские контрольные палаты — непосредственно подчинялись государственному контролеру, независимо от общих губернских учреждений.

Законом в 1862 г. был введен ретроспективный контроль (по факту) хозяйственной деятельности и документальный с правом внезапных ревизий кассы, мест хранения товарно-материальных ценностей и т. п. Идея предварительного государственного контроля не была закреплена в законе.

Государственный контролер ежегодно составлял отчет, который подавал императору, его не выносили даже на рассмотрение Государственной думы. Впоследствии ежегодные отчеты с приложениями начали публиковать. Были установлены следующие сроки представления отчета государственного контролера: в законодательные учреждения — до 1 октября, а приложения — не позднее 1 ноября. III Государственная дума рассмотрела отчет государственного контроля за 1908 г. в январе 1912 г. В докладе комиссии было указано, что имели место значительные нарушения бюджетного законодательства отдельными ведомствами.

Российский государственный контроль был организован по административному принципу и предназначался для нужд самой администрации, поэтому его согласовывали с бюджетным законодательством. Кроме того, российский государственный контроль был очень далек от суровых принципов доказательства правонарушений, поэтому в отчете не было никаких суждений относительно фактов злоупотреблений, обнаруженных в результате контроля. Государственный контроль выступал в роли статиста по отношению к фактам правонарушений. Следовательно, факты, которые

государственный контроль мог выявить в течение года и по поводу которых он проводил расследования, не могли стать ни приобретением гласности, ни объектом обсуждения Думы, которая была ограничена рассмотрением только бухгалтерского отчета. В 1912 г. Государственная дума сделала попытку собрать данные по условиям выполнения бюджетного закона 1908 г. Это дало возможность собрать много материала, но использовать его Дума не смогла, поскольку не имела доступа к финансовому хозяйству. Деятельность Государственной думы в этом направлении в известной степени была позитивной, поскольку это уменьшало несогласованность действий между бюджетными и контрольными органами. Однако без соответствующих законов и соответствующей организации контрольных учреждений эти попытки не смогли дать положительного результата.

Таким образом, в России государственный контроль не удовлетворял требований независимости и гласности. Вместе с тем он был совсем изолирован от Думы. Поскольку законом не предусматривались ни формы, ни состав отчета государственного контроля, то от ведомств зависел объем контрольных прав Думы. Предварительный государственный контроль, учрежденный в России, не был в ведомстве Думы, поскольку данные этого контроля не отражались в отчетности.

В условиях советской действительности в бывшем СССР действовала система государственного контроля в форме Министерства государственного контроля СССР, а потом Комитета народного контроля СССР, которые независимо от конституционного статуса фактически были подчинены ЦК КПСС. Свои функции контроль выполнял, исходя из тенденциозных политических установок командно-административной системы управления народным хозяйством. Рассмотренные формы государственных контрольных органов развивались вместе с управленческими структурами государства.

Сейчас в Украине на основе опыта демократических стран мира парламентский финансово-экономический контроль нашел конституционное подтверждение в форме Счетной палаты Верховной Рады Украины (статья 98 Конституции Украины). Законом Украины «О Счетной палате Верховной Рады Украины» определены правовые основы ее деятельности, статус, функции, полномочия и порядок их осуществления.

Следовательно, *высший орган финансово-экономического контроля — Счетная палата Верховной Рады Украины — создан на демократических конституционных основах с учетом мирового опыта.*

Глава 2. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ

2.1. Содержание финансово-хозяйственного контроля, его цели и задачи

Хозяйственная деятельность в условиях рыночной экономики обобщается с использованием денежного измерителя, т.е. финансового критерия. Поэтому в системе экономического контроля сформировался финансовый контроль. Содержанием этого контроля являются производственные отношения и производительные силы в сфере макро- и микроэкономики хозяйственной деятельности. В сфере макроэкономики функционирует государственный финансово-экономический контроль, который осуществляет *Счетная палата Верховной Рады Украины*. Объектами его являются Государственный бюджет Украины (формирование и расходование), сметы высших органов государственной исполнительной, судебной власти, иностранные валютные кредиты, иностранные инвестиции в крупномасштабные программы и т. д.

На уровне микроэкономики функционирует финансово-хозяйственный контроль, который осуществляют *Государственная контрольно-ревизионная служба Украины* и контрольно-ревизионные подразделения владельцев капитала, а также по заказу последних — независимые аудиторские организации (фирмы).

Цель финансово-хозяйственного контроля — способствовать рациональному использованию денежных средств и предметов труда, а также самого труда в предпринимательской деятельности для получения наибольшей прибыли. Задачи финансово-хозяйственного контроля подразделяются на частные и общие. Решение *частных* задач предусматривает проверку одной из сторон хозяйственной деятельности (использование сырья в производстве, выпуск продукции и ее себестоимость, сохранность ценностей), а *общих* — всей хозяйственной деятельности объединения, корпорации с определением рентабельности и конкурентоспособности продукции, прибыльности хозяйствующих субъектов.

Основными задачами финансово-хозяйственного контроля являются выявление и профилактика нарушений в технологии производства, имеющих причинные связи с выпуском недоброкачественной продукции, перерасходами сырья и материалов, топливно-энергетических ресурсов; невыполнением договорных обязательств по кооперированным поставкам; неконкурентоспособностью продукции; убыточной работой отдельных хозяйствующих субъектов.

Финансово-хозяйственный контроль в Украине осуществляется государственными контрольными органами, общественным и независимым аудиторским контролем, а также самими владельцами капитала, вложенного в предпринимательскую деятельность. Так, от Министерства финансов Украины финансово-хозяйственный контроль на предприятиях, в объединениях, концернах, корпорациях осуществляет Главная государственная налоговая администрация; от местных Советов народных депутатов и их комиссий — контрольно-ревизионные подразделения; независимый контроль осуществляют аудиторские фирмы. Собственник, который имеет в своей предпринимательской деятельности хозрасчетные предприятия, организации, осуществляет финансово-хозяйственный контроль за их деятельностью через бухгалтерию, специальные контрольно-ревизионные службы, а также подразделения внутреннего аудита.

Формами финансово-хозяйственного контроля являются тематические проверки, ревизии, аудит. *Тематические проверки* производят все контролирующие органы; *ревизии* — собственники и Государственная контрольно-ревизионная служба; *аудит* — независимые специализированные хозрасчетные аудиторские организации.

Основным контролирующим органом финансово-хозяйственной деятельности предпринимателей является Государственная налоговая администрация Украины, в состав которой входят государственные налоговые администрации в областях, районах, городах. Задачи и функции ее определены Указом Президента Украины о Государственной налоговой администрации Украины.

Основной задачей государственной налоговой администрации является обеспечение соблюдения законодательства о налогах, полный учет всех плательщиков налогов и других обязательных платежей в бюджет, осуществление контроля и обеспечение правильности исчисления и уплаты этих налогов.

Государственная налоговая администрация Украины выполняет следующие функции:

осуществляет контроль за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет, а также за индивидуальной трудовой деятельностью;

организовывает работу государственных налоговых администраций по учету, оценке и реализации конфискованного, а также имущества, перешедшего по праву наследования к государству, и сокровищ;

организовывает с привлечением государственных налоговых администраций проверку правильности взыскания и сохранности денежных средств, полученных в уплату государственной пошлины, а также при осуществлении кассовых операций исполнительными комитетами сельских и поселковых Советов народных депутатов, при приеме от населения средств в уплату налоговых платежей;

разрабатывает и издает инструкции, методические указания и другие нормативные документы о порядке применения законодательных актов о налогах и других платежах в бюджет.

Государственные налоговые администрации в районах и городах выполняют следующие функции:

контролируют соблюдение законодательства о налогах и других платежах в бюджет;

обеспечивают своевременный и полный учет плательщиков налогов и других платежей в бюджет;

контролируют своевременность представления налогоплательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением платежей в бюджет, а также проверяют достоверность их относительно правильности определения прибыли, дохода, других объектов налогообложения и исчисления налогов и других платежей в бюджет;

контролируют соблюдение гражданами законодательства об индивидуальной трудовой деятельности;

обеспечивают взыскание финансовых санкций за нарушение обязательств перед бюджетом;

передают правоохранительным органам материалы о фактах нарушений, за которые предусмотрена криминальная ответственность, а также подают в арбитражные и судебные органы иски к предприятиям, организациям и гражданам о взыскании в доход государства средств, полученных ими по незаконным соглашениям, и в других случаях получения средств без установленных законом оснований.

Государственные налоговые администрации имеют широкие права в финансово-хозяйственном контроле. В частности, им предоставлено право у субъектов предпринимательской деятельности проверять и в случае необходимости изымать денежные документы, проверять бухгалтерский учет и отчетность, планы, сметы, декларации и другие документы, связанные с вычислением и уплатой налогов, получать необходимые объяснения, справки по этим вопросам. Они имеют право фактического контроля производственных, складских, торговых помещений предприятий и граждан, используемых для получения доходов.

Государственные налоговые администрации имеют право применять к предприятиям, учреждениям, организациям и гражданам финансовые санкции в виде взыскания штрафов за неправильную уплату налогов, а также налагать административные штрафы на должностных лиц предприятий, виновных в сокрытии (занижении) прибыли (дохода) или других объектов налогообложения, отсутствии бухгалтерского учета или ведении его с нарушением установленного порядка и бухгалтерских отчетов, в непредставлении, несвоевременном представлении или представлении в неустановленной форме бухгалтерских отчетов и балансов, расчетов, деклараций и других документов, связанных с вычислением и уплатой налогов. За аналогичные действия на граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, государственные налоговые администрации имеют право также накладывать административные штрафы. Размер административных штрафов установлен законодательными актами.

Государственная контрольно-ревизионная служба осуществляет финансово-хозяйственный контроль организаций, финансируемых из бюджета, путем проведения ревизий и тематических проверок расходования средств в соответствии с утвержденными сметами, а также сохранности государственной собственности, соблюдения законодательства и нормативных актов в их деятельности.

Государственная инспекция по контролю за ценами — важное звено финансово-хозяйственного контроля, который она осуществляет в составе Минэкономики Украины. В соответствии с возложенными на нее задачами она проводит проверку соблюдения законодательства при установлении и применении цен и экономическом их обосновании во всех отраслях экономики, выполняя эту работу вместе с налоговыми администрациями, правоохранительными и другими контролирующими органами; может лишать субъекты предпринимательства права применять договорные (свободные) цены в случае чрезмерного их роста и сокращения производства товаров в натуральных показателях, а также отменяет цены и тарифы, утвержденные с нарушением требований законодательных актов Украины по вопросам ценообразования, с одновременным представлением соответствующим органам управления предложений по установлению фиксированных или регулированных цен и тарифов. Государственная инспекция издает обязательные для выполнения министерствами и ведомствами, объединениями,

предприятиями указания об устранении нарушений дисциплины цен, причин и условий, порождающих эти нарушения. Кроме того, она разрабатывает и издает инструктивные и методические указания, другие нормативные документы о порядке применения законодательных актов по вопросам контроля за ценами; применяет по отношению к субъектам предпринимательства в соответствии с действующим законодательством экономические санкции за нарушение порядка установления и применения цен; проводит мероприятия по профессиональной подготовке и переподготовке кадров.

В условиях рыночных отношений возникают конфликтные ситуации между объектами предпринимательства и органами государственного контроля относительно размера налогов, которые следует платить в бюджет, цен и порядка их применения. Эти спорные вопросы решаются правоохранительными и государственными органами управления при условии, что стороны представляют письменные заключения независимого аудиторского контрольного органа.

Цели финансово-хозяйственного контроля зависят от среды, в которой он функционирует и для обслуживания которой он создан. Под *средой* понимают все то, что окружает объект контроля или его элементы и воздействует на них. Такие воздействия можно разделить на вещественные, энергетические и информационные. Проведение финансово-хозяйственного контроля основывается в значительной степени на информационном факторе, который связан с вещественными элементами производства, его технологией и маркетингом, а также планированием, учетом, анализом и управлением финансово-хозяйственной деятельностью.

Технологические процессы контролируют с помощью статистических методов, где объект контроля выступает как «черный ящик». Количественная характеристика цели финансово-хозяйственного контроля обусловлена выбором системы оценки показателей хозяйственной деятельности, которые объединяют в следующие группы:

экономическая — эффективность, себестоимость продукции, рентабельность, рыночная стоимость и прибыль;

технико-экономическая — производительность труда, надежность работы оборудования;

технологическая — точность, качество и конкурентоспособность продукции, надежность и прогрессивность технологии.

Следовательно, *содержание, цели и задачи финансово-экономического контроля определяют его функции в управлении хозяйственной деятельностью.*

2.2. Функции финансово-хозяйственного контроля и аудита в формировании рыночных отношений

Переход Украины к рыночным отношениям возможен при условии демонополизации, разгосударствления и приватизации экономики. Монополизация средств производства в руках государства привела к гипертрофированному централизму в управлении экономикой. Государство единолично решало вопросы структуры народного хозяйства, инвестиционной, финансовой и налоговой политики. Это способствовало воспитанию покорного, равнодушного к результатам своего труда работника. Заработная плата начислялась не по конечным результатам выполненной работы, а «выводилась» по субъективной оценке руководителя — по своему усмотрению. Вследствие этого утрачивалась мотивация к труду работников на предприятии, которое им не принадлежало.

Финансово-хозяйственный контроль в условиях административно-командной системы управления народным хозяйством был средством закрепления власти господствующей верхушки и обслуживания ее интересов. Контроль использовался как орудие утверждения однопартийной власти над бесправным тружеником. В процессе контрольных процедур, ревизий деятельности предприятий функции контроля сводились к проверке того, как администрация выполняет указания высшего руководства, независимо от соответствия их действующему законодательству.

Планы производства и реализации продукции (работ, услуг) для предприятий устанавливались высшим органом в звене управления. Значительная часть предприятий выпускала продукцию невысокого качества по устаревшей технологии, однако по плановому распределению эта продукция реализовывалась через торговую сеть или в порядке кооперации использовалась другими предприятиями для комплектации низкого качества машин, оборудования, производства продукции народного потребления. Убытки предприятий от бесхозяйственности, низкого научно-технического уровня производства покрывались из государственного бюджета. Функция финансово-хозяйственного контроля ограничивалась проверкой использования предприятиями предоставленных государством средств уставного фонда (основного и оборотного капитала). Отсюда предприятия не всегда стремились

к развитию научно-технического уровня технологии производства продукции (работ, услуг), поиска рынка сбыта неконкурентоспособной продукции. Экономическая категория «прибыль» считалась атрибутом загнивающей капиталистической экономики.

Рыночная экономика основывается на материальных интересах ее участников. Рынок побуждает к рациональному хозяйствованию, совершенному ведению учета и финансово-хозяйственному контролю расходов и прибылей. При этом хозяйствующий субъект должен принимать эффективные меры относительно производства и реализации продукции по данным учета и контроля, службы менеджмента и маркетинга. Опыт показывает, что такие меры не отрицают прямого централизованного влияния собственника капитала. Вредно не централизованное управленческое реагирование на предпринимательскую деятельность, а превышение его меры, отрыв указаний и рекомендаций центральных структур управления микроэкономикой от экономической заинтересованности хозяйствующего субъекта. Контроль должен своевременно выявлять качество управленческих решений еще до возникновения потерь, поскольку превышение расходов производства или отставание в обновлении продукции приводит к потерям рынка ее сбыта в пользу конкурентов. Отсюда неминуемое падение прибылей, неплатежеспособность, неконкурентоспособность — банкротство.

Рыночная экономика — это сфера проявления и воспроизведения отношений товарного производства. Поскольку рыночное хозяйство полностью обуславливается наличием и функционированием товарного производства, то функция финансово-хозяйственного контроля является определяющей в товарно-денежных отношениях в предпринимательской деятельности. Рыночная экономика является овеществлением товарно-денежных отношений как активной формы развития производительных сил.

Формирование рыночных отношений в микроэкономике, возникновение разных форм собственности в производстве, обмене и потреблении необходимого для общества продукта вносят существенные изменения в систему управления микроэкономикой и ее функции, в частности финансово-экономического контроля.

Рыночная экономика ставит перед предпринимателями, независимо от форм собственности и хозяйствования, такие вопросы: какую продукцию необходимо выпускать и в каком количестве, чтобы иметь наибольшую прибыль; насколько эта продукция будет конкурентоспособной на рынке по качеству и себестоимости; каков жизненный цикл произведенного товара; какой товар выгоднее реализовать на внутреннем или зарубежном рынке? Ответ на эти и другие вопросы собственникам капитала, который они вложили в предпринимательскую деятельность, в частности, дает независимый аудиторский контроль.

Это обуславливает появление нового направления развития функций внутреннего и внешнего аудита — прогностного как средства активизации и оптимизации предпринимательской деятельности в условиях формирования и развития рыночных отношений.

Возникновение независимого аудиторского контроля в условиях разгосударствления собственности, ее приватизации, корпоратизации, акционирования обусловлено экономическими потребностями формирования рыночных отношений в Украине. Одновременно с контрольными функциями аудит осуществляет экономическую экспертизу привлечения предпринимателями капитала — целесообразности использования заемного капитала, развития инвестиций, внедрения ноу-хау и т. п.

Следовательно, экспертная функция аудита — важное направление развития финансово-хозяйственного контроля в эффективном использовании капитала в условиях свободного предпринимательства.

Рыночная экономика обусловила появление предпринимателя и предпринимательства, которые являются совокупностью экономических, юридических, политических, исторических и психологических отношений. Интерес, выгоду как неотъемлемый атрибут предпринимателя нельзя считать единственной мотивацией его деятельности, поскольку в условиях рыночной среды субъектов предпринимательской деятельности много и между ними происходит конкурентная борьба за получение прибыли. Получить последнюю можно только при условии наиболее эффективного использования ресурсов, экономического риска, оригинальных идей в бизнесе. Это побуждает предпринимателя применять предварительный контроль на стадии принятия решений по вопросам маркетинга, поиска ниши на рынке сбыта продукции.

Предварительный финансово-хозяйственный контроль на стадии подготовки управленческих решений в бизнесе является орудием оптимизации маркетинговой деятельности.

В условиях рынка партнеров в бизнесе определяет владелец капитала. Происходит это с помощью товарных бирж, оптовой торговли. Такой порядок изменяет характер партнерских отношений, которые основываются на четком соблюдении выполнения хозяйственных договоров. Отсюда возникает потребность *контроля, выполнения договорных обязательств в деловом партнерстве.*

Рыночная экономика способствует освобождению из производства избыточной рабочей силы, поскольку она влияет на увеличение себестоимости продукции. Поэтому предприятие ищет резервы уменьшения трудоемкости производства и предупреждения безработицы благодаря развитию производства, внедрению новой техники и технологии. Вследствие этого возникают новые задачи *контроля производительности труда и внедрения новых прогрессивных технологий производства.* Контроль способствует ликвидации равнодушия и безответственности работников к качеству произведенной продукции, постоянному внедрению новых технологий в производство дешевой и конкурентоспособной продукции, удовлетворению потребностей населения, росту прибыли от производства добротных товаров по качеству и количеству (для реализации на внутреннем и зарубежном рынках). Поэтому *финансово-хозяйственный контроль приобретает воспитательные и социальные функции.*

Следовательно, *финансово-хозяйственный контроль, в частности независимый аудиторский, в условиях формирования рыночных отношений приобретает функции катализатора роста производства конкурентоспособной продукции по качеству и количеству для удовлетворения социальных и экономических потребностей населения.*

2.3. Государственная контрольно-ревизионная служба и ее функции в финансовом контроле

Законом Украины о государственной контрольно-ревизионной службе предусмотрено создание ее при Министерстве финансов Украины в составе Главного контрольно-ревизионного управления Украины, контрольно-ревизионных управлений в Автономной Республике Крым, областях, городах Киеве и Севастополе, контрольно-ревизионных подразделений (отделов, групп) в районах, городах и районах городов.

Главная задача государственной контрольно-ревизионной службы — осуществление государственного контроля за расходованием средств и материальных ценностей, их сохранностью, состоянием и достоверностью бухгалтерского учета и отчетности в министерствах, ведомствах, государственных комитетах и государственных фондах, бюджетных учреждениях, а также на предприятиях и в организациях, которые получают средства из бюджетов всех уровней и государственных валютных фондов, представление предложений по устранению выявленных недостатков и нарушений нормативных актов и предупреждения их в дальнейшей деятельности.

Государственная контрольно-ревизионная служба имеет централизованную организационную структуру. Главное контрольно-ревизионное управление Украины возглавляет заместитель министра финансов Украины, назначаемый Кабинетом Министров Украины. Руководителей региональных контрольно-ревизионных управлений и подразделений назначают вышестоящие руководители в порядке подчиненности. Структурные подразделения контрольно-ревизионной службы являются юридическими лицами, имеют самостоятельные сметы, расчетные и другие счета в банках.

Функции государственной контрольно-ревизионной службы состоят в проведении ревизий и проверок финансовой деятельности, состояния сохранности средств и материальных ценностей, достоверности учета и отчетности в министерствах, ведомствах, организациях и на предприятиях, которые содержатся за счет государственного бюджета. В ее функции также входит проведение ревизий и проверок правильности расходования государственных средств на содержание местных органов государственной исполнительной власти, учреждений и организаций, действующих за рубежом и финансируемых из государственного бюджета, контроль полноты оприходования, использования и сохранности валютных средств, проверка выполнения решений по результатам проведенных ревизий.

Важной функцией государственной контрольно-ревизионной службы является составление нормативно-методических документов по проведению контрольно-ревизионной работы, обобщение опыта этой работы и расширение его в контрольно-ревизионных подразделениях.

Главное контрольно-ревизионное управление Украины и его подразделения имеют право:

в процессе ревизии проводить инвентаризацию фактического наличия денег, ценных бумаг, сырья, материалов, готовой продукции и др.;

беспрепятственного доступа на склады, в хранилища, производственные и другие помещения для обследования их по вопросам, связанным с ревизией;

прекращать операции на счетах в банках и других финансово-кредитных учреждениях в случаях, когда руководство ревизуемого объекта препятствует выполнению контрольно-ревизионных процедур;

привлекать на договорных началах квалифицированных специалистов для проведения контрольных обмеров строительных, монтажных, ремонтных и других работ, контрольных запусков сырья, материалов в производство, контрольных анализов сырья, материалов, готовой продукции, других контрольно-ревизионных процедур с оплатой за счет специально предусмотренных для этого средств;

требовать от руководителей ревизуемых объектов проведения инвентаризации основных средств, товарно-материальных ценностей, средств и расчетов, в случае необходимости опечатывать кассы и кассовые помещения, склады, архивы, а в случае выявления подделок, других злоупотреблений изымать необходимые документы на срок до окончания ревизии или проверки, оставляя в делах акт изъятия и копии или реестры изъятых документов;

получать от Национального банка Украины и его учреждений, коммерческих банков и других кредитных учреждений необходимые сведения, копии документов, справки о банковских операциях и остатках средств на счетах объектов, которые ревизуются или проверяются, а от других предприятий и организаций, в том числе негосударственных форм собственности, — справки и копии документов об операциях и расчетах с ревизуемым объектом;

получать от должностных и материально ответственных лиц ревизуемых объектов письменные объяснения по вопросам, возникающим в ходе ревизии;

предъявлять руководителям и другим должностным лицам ревизуемых объектов требования по устранению выявленных нарушений законодательства по вопросам сохранности и использования государственной собственности и финансов, изымать в бюджет выявленные ревизиями сокрытые и заниженные валютные и другие платежи, ставить перед соответствующими органами вопросы о прекращении бюджетного финансирования и кредитования, если полученные предприятиями средства и ссуды используются с нарушением действующего законодательства;

взыскивать в доход средства, полученные по незаконным соглашениям, без установленных законом оснований;

налагать в случаях, предусмотренных законодательством, на руководителей и других служебных лиц предприятий административные взыскания;

применять к предприятиям и субъектам предпринимательской деятельности финансовые санкции, предусмотренные законодательством по налогообложению.

Ревизии, контрольные проверки осуществляют на основании распорядительного документа, подписанного начальником подразделения контрольно-ревизионной службы в районе, городе. По инициативе государственной контрольно-ревизионной службы ревизия предприятия, учреждения, организации проводится не чаще одного раза в год. По поручению правоохранительных органов ревизию проводят в любое время.

Жалобы на действия ревизоров рассматриваются и решаются руководителями подразделений государственной контрольно-ревизионной службы. Подача жалобы не прекращает обжалованного действия должностных лиц государственной контрольно-ревизионной службы.

Органы государственной контрольно-ревизионной службы проводят ревизии и проверки субъектов предпринимательской деятельности независимо от форм собственности по постановлению правоохранительных органов. Эти же органы оказывают помощь ревизорам в исполнении ими должностных обязанностей.

Должностные лица государственной контрольно-ревизионной службы являются представителями органов государственной исполнительной власти. Законные требования ревизоров обязательны для выполнения должностными лицами ревизуемых объектов. Эти лица при исполнении своих служебных обязанностей пребывают под защитой закона.

Изложенные функции государственной контрольно-ревизионной службы в Украине, права и обязанности должностных лиц этой службы не распространяются на контроль местных Советов народных депутатов (муниципальный контроль), аудиторский и ведомственный контроль.

3.1. Возникновение и развитие аудита в системе финансово-хозяйственного контроля

Интеграция экономики в международные рыночные отношения обуславливает потребность единого методологического разрешения понятийного восприятия системы финансово-хозяйственного контроля, который выполняет важнейшие функции в получении и использовании инвестиций зарубежных банков, в международной торговле и т. п. Появление новой формы финансово-хозяйственного контроля — аудита, в специальной литературе и нормативных актах представляется как изобретение эпохи, которое не имеет эволюции своего развития. Аудиту приписываются только функции подтверждения достоверности баланса и финансовой отчетности, а также предоставления аудиторских услуг (оказание помощи в ведении учета) субъектам предпринимательской деятельности, что тормозит становление аудита и его развитие в системе финансово-хозяйственного контроля как независимого вида контроля, не позволяет использовать его потенциальные возможности в менеджменте, маркетинге, предупреждении банкротства и других негативных явлений в микроэкономике. Поэтому поставлена цель изложить генезис аудита в многовековой системе финансово-хозяйственного контроля, использования аудита в содействии развитию новых социально-экономических отношений, формированию многоукладной экономики.

Историографические источники позволяют утверждать, что аудит в системе финансово-хозяйственного контроля имеет многовековой период развития*. Развитие контроля хозяйственной деятельности связано с возникновением учета в государствах, расположенных в долинах рек Нил, Тигр и Евфрат, где учет вели на папирусе, а в дальнейшем на бумаге. Так, при I и II династиях в *Древнем Египте* (3400—2980 гг. до н. э.) через каждые два года проводилась инвентаризация движимого и недвижимого имущества. При IV династии периодическая инвентаризация была заменена текущей (перманентной). Целью ее являлась проверка достоверности распределения хлеба и других продуктов питания. Контроль хозяйственной операции осуществлялся тремя лицами — один отмечал на папирусе количество ценностей, предполагаемых к отпуску; второй проставлял рядом фактический отпуск и, наконец, третий сравнивал количество выданных продуктов с нормами, указывая отклонения. Уже на заре зарождения контроль за хозяйственными процессами формировался как независимый от непосредственных исполнителей и основанный на документировании хозяйственных процессов.

* Соколов Я. В. Очерки по истории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1991.

При VI династии в Египте в учете начали составлять сметы расходов и контролировать их соблюдение хозяйствующими субъектами. Это подтверждается документами (2500—2400 гг. до н. э.). В частности, внутренний аудит осуществлялся на строительных, сельскохозяйственных и других работах. Руководитель работ в конце дня составлял отчет. Прием работ и контроль за их количеством проводила специальная комиссия.

В *Вавилоне* руководители работ также ежедневно составляли отчеты, которые проверялись согласно нарядам на выполненные работы. Примечательно, что контроль охватывал расходование сырья и материалов на изготовление продукции. Сохранились отчеты о работе прядильных мастерских. Работница получала из кладовой шерстяную пряжу по массе, в зависимости от качества и массы ее определяли угары, контролируемые нормами.

Вавилон был первым государством, в котором возникло специальное законодательство по ведению учета. Законы Хаммурапи (2200—2150 гг. до н. э.) предписывали: купцам — ведение самостоятельного учета; храмам — государственное счетоводство; передача денег без расписки считалась недействительной. Следовательно, законодательное регулирование учета было подчинено осуществлению контроля деятельности субъектов хозяйствования для полноты и своевременности уплаты налогов.

В *Иудее* учет сочетался с независимым контролем. Об этом в Библии сохранилось высказывание царя Соломона: с кем постоянно находишься в торговых отношениях, подсчитай и оцени, что даешь и что получаешь, — запиши. На Пасху жрецы Иерусалимского храма не начинали службу, пока «главный бухгалтер» Иудеи не закроет все счета и не составит отчет и этот отчет не получит санкции контрольных органов. Специальной инструкцией предусматривался порядок учета пожертвований на

храм. Перед алтарем устанавливался сундук, царский контролер вместе с главным жрецом открывали замок и подсчитывали пожертвования.

У большой многонациональной империи *Персии*, разделенной на сатрапии, большая постоянно действующая армия обуславливала потребность в жестком контрольном аппарате. Бухгалтеры и контролеры в этой империи вели не только открытый учет явлений хозяйствования, но и секретный. Контролеров называли «глазами и ушами царя».

В *Древней Греции* особенное внимание уделялось контролю сохранности собственности, в частности имущества (инвентаря). Хищение греки рассматривали как материальный ущерб. Поэтому создавались такие условия, при которых государству была выгодна недостача ценностей у материально ответственных лиц. Однако важно, чтобы у расхитителя было чем погасить недостачу, поэтому на должности с материальной ответственностью назначали лиц богатых, способных внести большой залог или представить влиятельных поручителей. Недостача ценностей покрывалась из залога или имущества материально ответственного лица или его поручителей. Причем если недостача квалифицировалась как растрата, то возмещение ее проводилось в десятикратном размере. Отсюда другое понимание контрольного приема инвентаризации как способа проверки ценностей в натуре. Понятие внезапности инвентаризации было чуждо грекам. Более того, инициатива инвентаризации должна исходить от материально ответственного лица, которое после сдачи отчета должно побеспокоиться о доказательстве его достоверности. Этот подход соответствует современному договорному аудиту, когда собственник, руководитель предприятия по договору с аудитором заказывает контрольную проверку по вопросам, требующим заключения независимого аудитора.

В Афинах были специальные монахи и контролеры, в обязанности которых входило составление отчетов о доходах и расходах государства и их контроль. Финансовый учет и контроль были в руках десяти избранных населением лиц, в функции которых входили учет и контроль всех государственных доходов и расходов, проведение инвентаризации движимого и недвижимого имущества.

Деньги хранили очень своеобразно. Так, на каждый вид доходов был отдельный кувшин, которому присваивали буквенный индекс. На конкретные расходы можно было брать деньги только из четко определенного кувшина. Причем ключ от кассы находился у чиновника, а от помещения, где хранилась документация, — у другого чиновника-контролера. Ключи имели нумерацию, и обмен ими запрещался.

Как видим, эти элементы обособления и независимости аудитора-контролера применимы в современном финансово-хозяйственном контроле.

Характерный контроль за уплатой налогов. Документы по уплате налогов распределялись и хранились по срокам. Чиновники, сборщики налогов, получая деньги, вычеркивали плательщиков из списков, поэтому оставались лишь те, которые не уплатили налоги. Так в Греции зародился прием линейной (позиционной) записи, который и поныне применяется в учете и контроле.

Отчетность представлялась в установленные сроки периодически, отчеты контролировались, причем сначала государственные чиновники составляли по первичным документам параллельный отчет и сопоставляли его с представленным. В этом есть общность с аудиторским контролем, применяемым налоговыми службами. В Афинах отчетность имела публичный характер. Отчеты храмов, государственных учреждений записывали на мраморе или бронзовых досках и выставляли в народных собраниях, в оградах храмов, возле дорог.

Естественно, что большие философы Греции уделяли должное внимание учету и контролю. Так, Аристотель в «Политике» четко разграничил учетные и контрольные функции, причем рассматривал ревизию как часть контроля. Это был новый подход: ревизор равноправен с главным бухгалтером и независим от него. Как видим, независимость аудитора начинается в глубокой древности.

В *Древнем Риме* целью учета был в основном контроль хозяйственной деятельности, уплаты налогов. Был создан сложный аппарат ревизоров и контролеров, и все же факты жульничества, уклонения от уплаты налогов были не единичны. Учет должен был предупреждать убытки, возникающие в результате жульничества или неумения вести хозяйство.

В *Китае* в VII в. до н. э. была введена должность Главного аудитора, основной обязанностью которого было определять честность правительственных чиновников, распорядившихся государственными средствами, имуществом. Со временем формы государственных аудиторских организаций изменялись от одной династии к другой, но содержание работы аудиторов заключалось в объективном (независимом) финансовом контроле деятельности чиновников, субъектов хозяйствования, распределения государственных и общественных средств.

В период *средневековья* вместе с развитием общественно-экономических отношений совершенствуется учет и контроль хозяйственной деятельности, появляются специальные трактаты о контроле учета и отчетности, который сейчас осуществляется аудитом. Так, в одном из трактатов доминиканского монаха Вальтера Хенли указывается:

подвергать тщательной проверке отчеты;

ежегодно проводить инвентаризацию для проверки отчетных и фактических остатков ценностей;

обязательна инвентаризация дебиторской задолженности;

подтверждение правильности цен, указанных в отчете, поскольку есть случаи умышленного уменьшения в отчетах выручки от продажи товаров и услуг.

В других трактатах особое внимание уделяется ревизии, суть которой сводится к сопоставлению начальных остатков, указанных в отчете, с исходящими на отчетную дату.

Развитие хозяйственной деятельности потребовало и новых форм контроля качества учета и достоверности отчетности. В ответ на это *в Англии появляется институт контролеров (аудиторов)*. Возникновение должности аудитора связано с потребностью гарантирования достоверности отчетности.

Первое упоминание об аудиторах относится к 1299 г. 24 марта 1324 г. Эдуард II назначил трех государственных аудиторов. В указе о назначении отмечается, что аудиторы обязаны спрашивать, слушать и проверять все счета, которые ведутся и которые будут введены в провинциях Оксфорде, Беркенхеде, Уэльсе и других, отмечать все недостатки в ведении счетов. Имеется много исторических свидетельств активной деятельности аудиторов на протяжении всего средневековья во всех странах Европы.

Аудит, как и весь финансово-хозяйственный контроль, тесно связан с бухгалтерским учетом. Поэтому целесообразно сделать экскурс в развитие двойной бухгалтерии, которая зарождалась между 1250 и 1350 г. одновременно в нескольких городах Италии. Большой вклад в зарождение итальянской двойной бухгалтерии внес францисканский монах-математик Лука Пачоли (1445—1515), который обобщил ее принципы в Трактате о счетах и записях, опубликованном в 1494 г. Трактат был переведен на многие языки мира и стал началом научного обобщения методологии двойной бухгалтерии.

Благодаря учету определяются различные виды материальной ответственности за сохранность и расходование капитала собственника. Контроль становится главным средством сохранности частной собственности. До XX в. главная функция учета была сугубо контрольная. Позже на первое место выходит функция управления хозяйственными процессами, а отсюда объектами контроля становятся сырье и его расходование на производство продукции, труд и заработная плата рабочих, использование механизмов и т. п. Следовательно, бухгалтерский учет выступает как средство экономического контроля для изучения движения ценностей. Контроль становится функцией бухгалтерского учета и подразделяется на предварительный, текущий и заключительный. С развитием экономических отношений в обществе, совершенствованием управления производством конкурентоспособной продукции на внутренних и зарубежных рынках контроль выделяется в самостоятельную функцию управления производственной, хозяйственной и финансовой деятельностью собственников капитала. Сформировался финансово-хозяйственный контроль со структуризацией на ревизию, тематические проверки, бухгалтерскую экспертизу, аудит.

Толчок к развитию аудита дал закон о британских компаниях, принятый в 1862 г. В нем предложено в обязательном порядке проверять счета и отчеты компаний аудиторами не реже одного раза в год. Это обусловлено потребностью в объективной оценке отчетности акционерного товарищества с тем, чтобы иметь достоверные данные о действительном финансовом состоянии предприятия и результатах его хозяйствования за конкретный период. Положиться полностью на саму компанию составляло бы определенный риск, так как были нередки случаи банкротства предприятий, в результате чего акционеры и кредиторы теряли свои капиталы. Возникло недоверие акционеров и кредиторов, с одной стороны, и налоговых служб — с другой, к достоверности бухгалтерских балансов и отчетов о доходах, что содействовало появлению бухгалтеров-аудиторов, которые должны изучать и анализировать отчетность акционерного товарищества и делать квалифицированные выводы о ее достоверности. При обсуждении годового отчета товарищества на общих собраниях акционеров заслушивали выводы аудитора, и только после этого отчет утверждался или не утверждался и составлялась оценка деятельности правления товарищества.

Таким образом, независимые аудиторы и аудиторские фирмы стали гарантом того, что предприятие имеет именно такое финансовое положение, как объявлено. Опираясь на данные аудиторской проверки,

разные пользователи информации могут решать вопросы об инвестировании, совместной производственной деятельности и др.

Аудиторская служба быстро развивается в странах с развитой рыночной экономикой. Через пять лет после применения обязательного аудита в Англии был принят такой же закон во Франции.

Аудиторская деятельность в США возникла под непосредственным влиянием британской практики аудита. В 1896 г. законодательными органами штата Нью-Йорк был принят закон, регулирующий аудиторскую деятельность. Сейчас практически во всех странах мира с рыночной экономикой существует общественный институт аудита со своей правовой и организационной инфраструктурой.

Профессиональные организации бухгалтеров-аудиторов созданы в Великобритании — Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса (1880 г.); США — Институт дипломированных бухгалтеров (1887 г.); ФРГ — Институт аудиторов (1932 г.) и Палата аудиторов; Франции — Палата экспертов-бухгалтеров, Товарищества комиссаров по счетам; в странах СНГ — аудиторские палаты.

В развитых государствах независимый аудит является основной формой финансового контроля. Сравнивая законодательства разных стран по аудиторской деятельности, можно обнаружить определенное сходство, которое состоит в том, что везде имеются нормативные акты об обязательном аудите годовой финансовой отчетности определенных субъектов предпринимательства, определены квалификационные требования к аудиторам на право занятия аудиторской деятельностью.

Развитие аудиторской деятельности привело к созданию больших транснациональных аудиторско-консультативных фирм, которые имеют филиалы и представительства во многих странах («Артур Андерсен», «Делойт энд Туш» и др.).

Аудиторская деятельность в странах СНГ — Российской Федерации, Украине, Белоруссии, Казахстане, Армении, 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 Украины с участием Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Украины.

Специалистов по аудиту в разных странах называют по-разному: в США — общественными бухгалтерами; Англии и англосаксонских странах — ревизорами или присяжными бухгалтерами; ФРГ — контролером хозяйства, контролером книг; странах СНГ — аудиторами, экономистами по учету и аудиту. Несмотря на разное название профессии все они выполняют одну функцию: проводят независимый финансовый контроль социальных и экономических программ на стадии их проектирования и выполнения; проверяют деятельность хозяйствующих субъектов и отражение в учете и отчетности с целью предупреждения злоупотреблений и ошибок в уплате налогов в государственный и местные бюджеты, общественные и государственные фонды; составляют объективные (независимые) заключения по результатам проверки, а также предоставляют консультационные услуги по вопросам маркетинга, менеджмента, бухгалтерского учета и отчетности.

В Российской Федерации появился ряд специальных изданий по аудиту, где понятие «ревизия» механически заменяется на «аудит». Отсюда названия пособий — «Аудит кассовых операций», «Аудит расчетов», «Аудит материальных ценностей». В связи с этим нами поставлена задача исследовать развитие аудита, чтобы показать его место в системе финансово-хозяйственного контроля как одного из видов контроля; осветить задачи аудита, которые сформировались за период его многовекового развития.

Таким образом, *возникновение и развитие аудита в системе финансово-хозяйственного контроля связано с возникновением различных форм собственности капитала в разных социально-экономических формациях и потребностью его рационального использования с целью приумножения.*

3.2. Содержание и функции аудиторского контроля

Теоретических разработок в области аудита крайне мало в Украине и странах СНГ, т.е. отечественная практика аудита не нашла пока необходимого обобщения. Поэтому содержание и функции аудиторского контроля трактуются в различных пособиях, статьях и даже учебниках неоднозначно, что отрицательно сказывается на развитии аудита. Отдельные авторы считают «ревизию» синонимом «аудита», поэтому переносят полностью содержание, функции и задачи ревизии на аудит.

Другие — подменяют ведомственную ревизию в отдельных отраслях хозяйствования на аудит. Третьи — включают аудит в систему финансово-хозяйственного контроля как отдельный вид финансового контроля, что более логично, поэтому данное направление необходимо сделать наиболее приемлемым и его следует развивать.

Финансово-хозяйственный контроль деятельности предприятий при рыночных отношениях и разных формах собственности наполнился другим содержанием. Возникла новая форма финансово-хозяйственного контроля — аудиторский контроль. Это независимый контроль, который осуществляют аудиторские организации (фирмы) по договорам с предприятиями и предпринимателями, а также отдельные независимые аудиторы (от лат. auditor — слушатель, которому учитель поручил проверять уроки других учеников, проверяющий).

Государственная налоговая служба и ее органы на местах имеют право требовать от субъектов хозяйствования при представлении годовых отчетов о финансово-хозяйственной деятельности заключения (акты) о проверке аудитором (аудиторской организацией) достоверности бухгалтерского учета и отчетности. Аудиторские заключения в соответствии с законодательством имеют право требовать от субъектов хозяйствования учреждения Национального банка Украины при выдаче кредитов, использовании государственного финансирования в их деятельности. Этим же правом пользуются коммерческие банки, органы государственной статистики по вопросам их компетенции.

Аудит в современном понимании существует свыше двухсот лет. Возник он тогда, когда впервые началось разграничение интересов между лицами, которые непосредственно занимаются управленческой деятельностью (менеджерами) и собственниками капитала, вложенного в деятельность субъекта хозяйствования. Вместе с тем начали зарождаться акционерные товарищества, и аудитор занял центральное место общественного контролера внешней отчетности правления компании, отстаивая интересы сторон (прежде всего акционеров), заинтересованных в объективных бухгалтерских показателях. В основном таким образом формируется содержание современного аудита, который широко применяется в странах с развитой рыночной экономикой.

Аудит в странах с развитой рыночной экономикой прошел в своем развитии определенный эволюционный путь.

Вначале аудит был лишь орудием проверки и подтверждения достоверности бухгалтерских документов и отчетов, затем он стал системно-ориентированным на активизацию экономической деятельности. При этом с целью предупреждения ошибок основные усилия были направлены на повышение эффективности системы управления предприятием и прежде всего системы его внутреннего контроля, что положительно отразилось на точности учета и достоверности отчетных данных. Таким образом, системный подход обусловил новые качества аудита, его консультативную деятельность. При системном подходе осуществляется формализация аудиторских процедур, позволяющих оптимизировать проведение проверок, начиная с подготовительной стадии и заканчивая составлением аудиторского заключения. Третий этап развития аудита — это его ориентация на предупреждение возможного риска при проведении проверок или консультаций, недопущение риска. Особенность риска для аудитора объясняется не только возможностью утраты репутации аудитором или аудиторской фирмой и потери клиента, но и большими штрафами в тех случаях, если из-за непорядочности и неправильного заключения аудитора заказчику-клиенту причинен материальный ущерб.

Заявляя об ошибках и других обнаруженных нарушениях, аудитор должен соблюдать конфиденциальность, так как нарушение ее может причинить ущерб заказчику. Аудитор может не выполнять часть работы в случае, если он доверяет системе внутреннего контроля, действующего на предприятии. Например, он может использовать данные инвентаризаций товарно-материальных ценностей, проведенных ревизорами предприятия-заказчика, если уверен, что проверки произведены правильно. Кроме того, аудитор проявляет доверие к заключениям других аудиторов, проверявших организации и дочерние филиалы компании, при аудите сводного (консолидированного) финансового отчета материнского предприятия.

Аудиторская проверка проводится с использованием *аудиторских стандартов* (норм аудита), разработанных практикой в странах с развитой рыночной экономикой. *Аудиторские стандарты*. — это основные принципы выполнения аудиторских процедур. Им нужно следовать независимо от условий, в которых проводится аудит. В состав аудиторских стандартов включаются пояснения и нормы аудита, являющиеся руководством к выполнению аудиторских процедур, применения их к отдельным объектам проверки, подготовки аудиторских отчетов.

В аудиторской практике выделяются два основных направления деятельности: частный аудит и аудит по закону. Под термином «частный аудит» следует понимать аудит, осуществляемый по желанию заинтересованной стороны (партнера по компании) в частном порядке по договоренности, независимо от того, предусмотрена ли такая проверка законом. Аудит по закону (обязательный) является необходимой мерой защиты интересов учредителей (акционеров, участников капитала) и государства от непреднамеренного искажения в отчетности показателей предпринимательской деятельности. Каждая компания с ограниченной ответственностью по закону обязана приглашать квалифицированного аудитора для проверки своих бухгалтерских счетов. Характер и масштабы частного аудита зависят в основном от заинтересованного клиента. Масштабы аудита по закону четко обозначены, и изменять их ни директора, ни акционеры, ни даже аудиторы компании-клиента не имеют права.

Аудит является сильным моральным стимулом для добросовестной работы служащих фирмы. Понимание того, что все записи и отчеты будут проанализированы незаинтересованными лицами, вынуждает служащих аккуратно и четко вести учет и составлять отчетность о хозяйственной деятельности предприятия и предпринимателя.

Проводят аудит преимущественно после окончания отчетного периода и отражения деятельности предприятия в бухгалтерском учете и отчетности. На практике такое четкое разграничение аудиторской и бухгалтерской работы не всегда возможно, особенно при частном аудите в небольших компаниях. Мелкие фирмы часто не утруждают себя заданиями ведения бухгалтерских книг и составлением отчетов, возлагают это на аудиторов. Необходимо указать, что в таких ситуациях бухгалтерские отчеты не являются составляющей аудита. Скорее наоборот, для объективной оценки проверки этому аудитору не следует выполнять контрольные функции.

Содержание аудиторского контроля как одной из форм финансово-хозяйственного контроля состоит из экспертной оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета, баланса, отчетности, внутреннего аудита.

Распространено мнение, что аудит необходим только для больших предприятий со сложной структурой или компаний, в которых акционеры нуждаются в защите своих интересов. Однако очень часто проведение аудиторской проверки имеет преимущества даже в тех случаях, когда с точки зрения закона она не обязательна.

Известно, что собственник неохотно воспринимает контроль его финансово-хозяйственной деятельности, но в проведении аудита он заинтересован, поскольку это создает возможности для правильного распределения прибыли между государством и предприятием в форме налогов, подлежащих уплате в бюджет; обоснованное распределение прибыли по акциям и займам в форме дивидендов и других формах между членами коллектива предприятия, инвесторами и другими лицами; привлечение капитала нового партнера в деятельности предприятия и обеспечения его доли прибыли; изменения условий партнерства и отражения их в бухгалтерском учете (стоимость основных средств, переоценка их). Переоценка в данном случае прямо влияет на долю собственности каждого партнера, поэтому им целесообразно провести аудиторскую проверку бухгалтерских счетов после таких изменений. Кроме того, получение кредитов в условиях рыночных отношений основывается на заключении аудитора, который проверил бухгалтерские счета предприятия. Аудиторская проверка требуется при решении споров, рассматриваемых в арбитражных судах, между предприятиями, банками, налоговыми органами и другими субъектами права.

Следовательно, в современных условиях развития рыночных отношений функцией независимого аудиторского контроля является содействие формированию экономических связей между производственными предприятиями и торговлей, развитию маркетинга.

Рыночные отношения, конкурентность в хозяйствовании в высокоразвитых странах обусловили возникновение *внутреннего аудита*, организуемого собственниками внутри акционерных товариществ, концернов, корпораций. После достижения высокого уровня качества товаров и услуг в компаниях ведется постоянная борьба не только за продвижение их к потребителю, но и за дальнейшее наращивание товарной массы для удовлетворения спроса покупателей. В конкурентной борьбе важным средством является внутренний аудит, который помогает удержаться на рынке. На предприятиях создаются отделы, ответственные за формирование, координацию и выполнение планов внутреннего аудита. Его осуществляют сотрудники специального отдела и смежных с ним служб (бухгалтерии, маркетинга, бизнеса).

Качество товаров, работ и услуг определяет не аудит, а стандарты и спрос на них клиентов. Поэтому первоочередной задачей внутреннего аудита является определение клиента, нуждающегося в

услугах аудита. Такими клиентами могут быть советы директоров компании, главный инженер (технолог), главный бухгалтер и др. Клиент, избравший внутренний аудит, должен быть уверен, что он решит важные для него вопросы наиболее эффективным способом, а результаты будут полезны для корпорации.

Внутренний аудит решает для клиента следующие задачи: изучает систему контроля активов; проверяет соответствие действующего контроля политике компании; анализирует ситуации риска и предупреждения банкротства; использует ноу-хау для увеличения прибыли и эффективности новой технологии, принимает другие меры, содействующие развитию компании в финансовом бизнесе. Внутренний аудит осуществляется на предварительной стадии выполнения коммерческого, технологического или финансового соглашения, в процессе его прохождения и после завершения, дает экспертную научно обоснованную оценку хозяйственным операциям и процессам, но он не подменяет внутривладельческий контроль. По заданию собственника функциями контроля являются сохранность ценностей, выявление конкретных виновников выпуска бракованной продукции из-за нарушения технологии производства и других негативных явлений, ставших первопричиной убытков.

В мировой практике бизнеса аудиторский контроль основан на взаимной заинтересованности предприятий (фирм) со стороны собственников (акционеров), государства в лице налоговой службы, аудита в реализации своих услуг. В своей деятельности аудиторская организация (фирма) руководствуется законодательством и собственными хозяйственными отношениями. В условиях конкурентной борьбы в аудиторском бизнесе это экономически содействует качественному проведению контрольных проверок. В свою очередь, предприятие имеет возможность выбора квалифицированного, независимого от какого-либо ведомства контролера-ревизора (аудитора), а государство — обеспечения контроля достоверности финансовой отчетности и как результат — правильности налогообложения, не расходуя на это средства государственного бюджета.

Аудиторская форма контроля прежде всего распространяется на международные концерны, ассоциации, объединения, акционерные, арендные, совместные, а также другие предприятия, не входящие в подчинение министерств и ведомств, коммерческие банки, кооперативы и другие организации.

Следовательно, аудит финансово-хозяйственной деятельности в сфере производства, обращения и потребления общественно необходимого продукта в условиях рынка способствует удовлетворению спроса покупателей активным влиянием на увеличение выпуска конкурентоспособных товаров, росту прибыли предприятий и через систему налогов повышению отчислений в государственный бюджет.

3.3. Классификация организационных форм аудиторского контроля

Организационное и методическое обеспечение является базисом всей системы финансово-хозяйственного контроля, в том числе и его важнейшего вида — аудиторского. Без единого подхода к функциям аудита (многие авторы не считают его видом финансового контроля) нельзя провести классификацию организационных форм аудиторского контроля. Не имея единого методического подхода в части классификации аудиторского контроля, нельзя достигнуть комплексного решения его организации и методологии.

Аудиторский контроль — аудит — в зависимости от задания заказчика выполняет функции предварительного, перманентного (текущего, оперативного), ретроспективного (послеоперационного) и стратегического видов финансово-хозяйственного контроля. Аудит имеет единый предмет и метод с другими видами контроля (ревизия, тематические проверки и т. п.), поэтому использует те же источники информации, методические приемы и контрольно-ревизионные процедуры.

Классификация аудиторского контроля финансово-хозяйственной деятельности представлена на рис. 3.1.

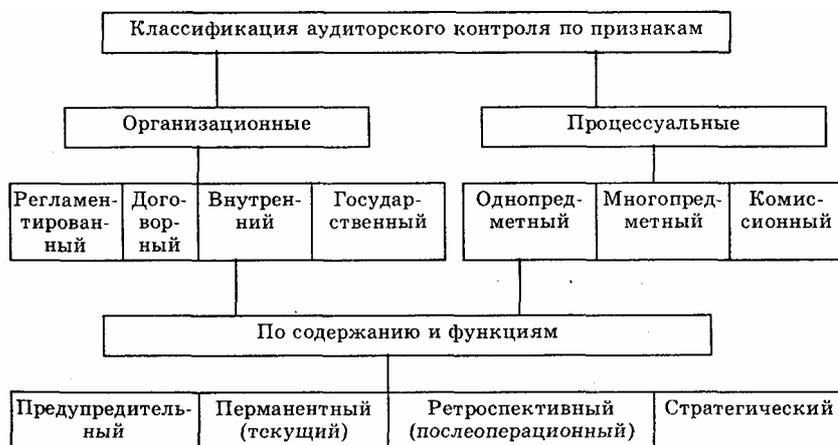


Рис. 3.1. Классификация аудиторского контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия

По **организационным признакам** аудит подразделяется на регламентированный, договорной, внутренний (ведомственный) и государственный.

Проведение *регламентированного аудита* регулируется законодательством и нормативными актами, которыми определены субъекты хозяйственной деятельности, подлежащие обязательному аудиту, например, по данным годового финансового отчета о финансово-хозяйственной деятельности до представления его налоговым службам или в сроки, определенные органами государственного управления; при получении банковского кредита — обязательное представление заемщиком заключения аудитора о его финансовом состоянии. Перед эмиссией ценных бумаг эмитент обязан согласно правилам Национального банка Украины представить заключение аудитора о его финансовом состоянии. В частности, по данным бухгалтерского учета, баланса и отчетности субъекта хозяйствования в заключении аудитора должны быть отражены следующие показатели: общий размер прибыли и источники ее формирования; сумма уплаченных налогов; прибыль, подлежащая распределению между акционерами; размер капитализированной прибыли (с разбивкой по фондам); сумма прибыли, отчисленной в резервный фонд; другие направления использования прибыли (расшифровываются).

Договорной — объект аудита, объем работ, период и сроки их выполнения обуславливаются договором между субъектом предпринимательской деятельности и аудиторской организацией (аудитором).

Внутренний (ведомственный) аудит — проводится собственником в зависимости от потребности управления маркетингом, определения платежеспособности и предупреждения банкротства. Применяется он как на предприятиях, так и внутри компаний, концернов и др.

Государственный — аудиторские подразделения налоговых служб, которые непосредственно у плательщиков налогов (юридических и физических лиц) проверяют состояние учета хозяйственных операции и отражение их в финансовой отчетности, полноту и своевременность начисления и уплаты налогов в государственный и муниципальный бюджеты, финансовые фонды и др.

По **процессуальным признакам**, т.е. участию в процессе проведения аудита различных специалистов и аудиторских организаций, аудит подразделяется на одно-, многопредметный (комплексный), комиссионный.

Однопредметный — исследуется вопрос одного вида (предмета) аудита — платежеспособности, эмиссии ценных бумаг и др.

Многопредметный — комплексный аудит стратегии управления маркетингом, выполнения народнохозяйственных программ, поэтому в нем принимают участие специалисты разных профессий, а также различных аудиторских организаций. Комплексный аудит может выполняться локально, когда каждый аудитор исследует вопросы, относящиеся к его компетенции (предмету). Свои заключения они передают заказчику для обобщения и комплексной оценки в зависимости от его потребностей.

Комиссионный аудит проводится несколькими специалистами разных профессий, но одной аудиторской организации, поэтому обобщение делается в одном заключении, которое подписывается всеми аудиторами, принимавшими в нем участие. Этот аудит осуществляется, как правило, аудиторскими фирмами, которые назначают одного из аудиторов руководителем. Обязанностью его

является синтезирование результатов исследования разных аудиторов, принимавших участие в комиссионном аудите. Руководитель аудиторской группы должен иметь наибольшие познания в отрасли методологии финансово-хозяйственного контроля, методики экономических исследований, уметь синтезировать выводы других аудиторов (экономистов, социологов, технологов), имеющих отношение к одной программе исследования, т.е. классифицировать аудиторскую идентификацию их.

Изложенная классификация по процессуальным признакам предусмотрена нормами процессуального права, относящимися к экономическим экспертизам, поэтому их правомерно применять в теории и практике аудита.

По **содержанию и функциям** в управлении финансово-хозяйственной деятельностью аудит подразделяют на предупредительный, перманентный (текущий), ретроспективный (послеоперационный) и стратегический.

Предупредительный — это аудит, целью которого есть предупреждение разного рода конфликтных ситуаций в финансово-хозяйственной деятельности до их возникновения, т.е. на стадии подготовки технологии производства, до проведения маркетинговых операций и др. Проводится он преимущественно внутренним аудитом, действующим в структуре предприятия как специальное подразделение или этими функциями наделено контрольно-ревизионное подразделение.

Перманентный — это аудит, который проводится непрерывно в процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Целью его является обеспечение менеджеров информацией об отклонениях производственных процессов от заданных параметров, финансовой стабильности в маркетинговой деятельности, конкурентоспособности произведенной продукции, работ и услуг на внутреннем и зарубежном рынках. Перманентный аудит осуществляется внутренним аудиторским подразделением предприятия или внешним аудитом на договорных началах.

Ретроспективный — это аудит, который проводится после выполнения хозяйственных операций преимущественно за прошлый год. Проводится он внешними аудиторскими организациями, аудиторами.

Внешний аудит выполняют аудиторские фирмы по договорам с заказчиками — предприятиями и предпринимателями. В соответствии с этими договорами заказчик направляет аудиторской фирме заказ, в котором указывает конкретные вопросы для решения аудитом. Вопросы эти касаются проверки состояния финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерского учета, баланса и отчетности. При этом аудит определяет соответствие этой деятельности законодательству, а также достоверность ее отражения в системе бухгалтерского учета и отчетности. На договорных началах аудиторская фирма предоставляет предприятию-заказчику разные аудиторские услуги по совершенствованию бухгалтерского учета и контроля финансово-хозяйственной деятельности, консультации и рекомендации по вопросам бизнеса.

Аудит на современном этапе его развития подразделяется на *добровольный* и *обязательный* для субъектов предпринимательства, годовые отчеты которых по действующему законодательству подлежат обязательному аудиту. Перечень субъектов, подлежащих обязательной аудиторской проверке, определяют согласно законодательству органы государственного управления по поручению правительства в зависимости от определенных экономических критериев — вида собственности и формы деятельности субъектов, размера производства и реализации продукции (работ, услуг), численности работников и др.

При обязательном аудите субъекту хозяйственной деятельности предоставляется право самостоятельного выбора аудиторской фирмы. Вместе с тем к выполнению аудита нельзя привлекать лиц, являющихся родственниками руководителя предприятия, деятельность которого проверяется.

Развитие независимого внешнего аудита через аудиторские фирмы зависит от качества аудиторских проверок и ответственности аудиторов за квалифицированное и добросовестное выполнение своих договорных обязательств перед клиентом.

По результатам проверки при внешнем аудите аудитор составляет заключение, в котором дает оценку состоянию учета, внутрихозяйственного контроля и достоверности отчетности предприятия, а также другим сторонам его деятельности. Ретроспективный аудит проводится с участием руководителя предприятия, ответственного за его деятельность, и главного бухгалтера, на которого возложена ответственность за отражение этой деятельности в системе бухгалтерского учета и отчетности. На основании акта аудиторской проверки аудитор составляет заключение, в котором указывает достоверность годового бухгалтерского отчета и соответствие его нормативным актам. На основе аудиторского заключения собственник принимает решение об утверждении годового отчета предприятия. В случае

отрицательного заключения аудитора подтвердить достоверность годового отчета предприятие обязано исправить отмеченные недостатки и представить исправленный отчет на вторичную аудиторскую проверку.

Стратегический — это аудит, который решает вопросы стратегии развития фирмы, компании в перспективе. Прежде всего это относится к маркетинговой деятельности. Маркетинг — это динамическая система прогнозного бизнеса, поэтому компании периодически осуществляют так называемую ревизию маркетинга.

Ревизия маркетинга — это комплексное, системное, непредвзятое и регулярное аудиторское исследование маркетинговой среды фирмы, ее задач, стратегии и оперативной деятельности с целью выявления возникающих проблем, а также открывающихся возможностей, разработки рекомендаций относительно плана действий по совершенствованию маркетинговой деятельности фирмы.

Аудитор, проводящий ревизию маркетинга, должен ознакомиться с текущими и перспективными планами финансово-хозяйственной деятельности фирмы, бухгалтерскими балансами и отчетами за ряд лет. На основании собранной информации он составляет план ревизии маркетинга, позволяющий разработать рекомендации по стратегическому развитию фирмы.

План ревизии маркетинга включает следующие части: ревизию маркетинговой среды (демографические, экономические, природные, экологические, научно-технические, политические, культурные факторы); микросреды (рынки, клиентура, конкуренты, поставщики); стратегии маркетинга (программа деятельности фирмы, эффективность менеджмента); результативности маркетинга (маркетинговый контроль, анализ прибыльности, товары, цена, реклама, стимулирование сбыта, пропаганда). Такой план позволяет провести исследования планирования деятельности фирмы, выявить рыночные возможности в сферах, где фирма может иметь явные конкурентные преимущества. Резервы можно выявить, интенсивно увеличивая масштабы товарно-рыночной деятельности (более глубокое проникновение на рынок, расширение границ собственного рынка, совершенствование качества товара). На практике фирмы применяют три типа маркетингового контроля своей деятельности: выполнения годовых планов, прибыльности и стратегический контроль.

Следовательно, *стратегический аудит* — это проверка оптимальности стратегии и программы развития фирмы применительно к прогнозной маркетинговой среде и разработка рекомендаций по их совершенствованию.

Необходимо отметить, что *все виды аудита взаимосвязаны в единой системе финансово-хозяйственного контроля, направлены на совершенствование предпринимательской деятельности независимо от форм собственности и хозяйствования в условиях рыночных отношений.*

3.4. Организация аудиторской деятельности

Аудит относят к интеллектуальной деятельности, которая предусматривает исследование финансово-хозяйственной деятельности с целью ее улучшения и повышения прибыльности в соответствии с заказами, выданными по соглашениям между аудиторскими организациями и субъектами предпринимательской деятельности.

Организацию аудита возглавляет *Аудиторская палата Украины* (или другой уполномоченный на это орган), которая согласно законодательству является неправительственным органом. Цель деятельности Аудиторской палаты — создание системы независимого финансово-хозяйственного контроля в форме аудита, который дает объективную оценку финансового состояния предприятий и предпринимателей, способствует рациональному хозяйствованию и своевременно предупреждает банкротство владельца, обеспечивает достоверный контроль за доходами и расходами владельцев и одновременно охраняет интересы государства. Палата выдает аудиторским фирмам и отдельным аудиторам лицензии на право осуществления аудиторской деятельности; ведет реестр аудиторов Украины, которым выдан квалификационный сертификат на проведение аудита.

Через аудиторские фирмы палата воздействует на финансово-хозяйственный контроль деятельности предприятий и предпринимателей, банков, общественных и частных образований и других видов предпринимательской деятельности всех форм собственности; оказывает им аудиторские услуги по вопросам методологии бухгалтерского учета и отчетности, внутреннего аудита и ревизии, судебно-бухгалтерской экспертизы и другие по договорам с заказчиками на платной основе. Палата оказывает методическую помощь аудиторским организациям (фирмам), непосредственно выполняющим аудиторские работы по проверке соответствия представленных отчетов о финансово-хозяйственной деятельности действующему законодательству и нормативным актам органов

государственного и хозяйственного управления, определению действительного (реального) финансового состояния заказчиков, использования собственных и привлеченных средств, платежеспособности, правильности начисления и своевременности уплаты налогов и распределения прибылей между участниками предпринимательской деятельности (дивидендов, процентов по депозиту и займам и т. п.).

Деятельность Аудиторской палаты основывается на принципах демократии и самоуправления, коллегиальности и гласности при условии одновременного сохранения коммерческой тайны, выборности органов управления учредителями, собственной инициативы, персональной ответственности аудиторов.

Основными задачами Аудиторской палаты являются организация и координация независимой аудиторской деятельности, содействие ее развитию, усовершенствование и методологическая унификация аудита в Украине; оказание практической помощи в обеспечении профессиональной защищенности аудиторов при исполнении возложенных на них функций, постоянных связей с трудовыми коллективами, средствами массовой информации, государственными органами управления, правоохранительными и общественными организациями.

Через систему аудита Аудиторская палата может обобщать неиспользованные ресурсы улучшения финансово-хозяйственной деятельности предприятий и предпринимателей и принимать меры по их использованию, а в случае необходимости представляет в государственные органы управления предложения по использованию резервов в экономике Украины.

Аудиторская палата разрабатывает нормативы и методические рекомендации по проведению аудита, аттестует и выдает квалификационные сертификаты на право осуществления аудиторской деятельности, проводит работу по подготовке и повышению квалификации аудиторов, осуществляет учет аудиторских фирм и аудиторов, контролирует их деятельность, изучает рынок аудиторских услуг для удовлетворения его спроса, рассматривает разногласия между аудиторами и заказчиками услуг по вопросам качества и своевременности проведения аудита.

Для подготовки и повышения квалификации аудиторов Аудиторская палата создает учебные центры с привлечением отечественных и зарубежных специалистов высших учебных заведений, а также практических работников финансовых органов, банков, налоговых инспекций, государственной контрольно-ревизионной службы для работы в них.

Аудиторские фирмы осуществляют свою деятельность в соответствии с уставными документами, утвержденными и зарегистрированными в установленном порядке. Они выполняют аудиторские услуги с привлечением штатных и внештатных сотрудников с почасовой оплатой или в порядке совместительства на штатных должностях.

Портфель заказов на аудиторские услуги формируется по договорам, а также заказам, поступающим от предприятий, предпринимателей и др. По портфелю заказов фирма составляет планы своей деятельности на календарный год с разбивкой по кварталам. На правах юридического лица аудиторская фирма утверждает самостоятельно планы своей деятельности, осуществляет взаимоотношения с бюджетом, банками и заказчиками аудиторских услуг.

Законодательством предусмотрены права и обязанности аудиторских фирм и аудиторов, которые осуществляют аудиторскую деятельность.

Аудитор — это высококвалифицированный специалист, владеющий методологией финансово-хозяйственного контроля и аудита, бухгалтерским учетом, анализом хозяйственной деятельности, статистикой, финансовым и банковским делом, а также имеющий необходимую профессиональную подготовку в сфере юриспруденции, судебно-бухгалтерской экспертизы, методологии экономических исследований, технологии производства. Подготовка аудиторов осуществляют экономические вузы из числа лиц, имеющих звание бакалавра. Аудиторской деятельностью они могут заниматься при наличии сертификата, выданного Аудиторской палатой Украины на установленный срок. После окончания срока действия сертификата аудитор подлежит аттестации для получения сертификата на следующий пятилетний или иной срок.

Права и обязанности аудиторов определены законодательством и нормативными актами по вопросам аудиторской деятельности. Аудиторы как субъекты предпринимательской деятельности могут заниматься аудитом индивидуально или в аудиторских фирмах, при наличии квалификационного свидетельства (сертификата) и лицензии, выданных в предусмотренном законодательством порядке. Они имеют право заниматься аудиторской деятельностью при наличии договорных отношений с предприятиями и организациями или задания на проведение аудита, выданного аудиторской фирмой. К

аудиторской проверке не может быть привлечено лицо, находящееся в родственных отношениях с руководителем предприятия или занимающееся вместе с ним предпринимательской деятельностью.

Результаты аудиторской проверки аудитор оформляет *заключением* о качестве составленной заказчиком бухгалтерской отчетности и декларации о финансово-хозяйственной деятельности. В случаях несоответствия правовым актам состояния бухгалтерского учета у заказчика аудитор на представленный отчет (декларацию) заключение не составляет. После ликвидации недостатков в бухгалтерском учете проводится повторный аудит, оформляемый отдельным заключением, которое подтверждает достоверность бухгалтерского учета, баланса и отчетности субъекта предпринимательской деятельности. При этом указывается, соответствует ли первичная документация по учету типовым формам, утвержденным статистическими органами, или специализированным формам, утвержденным министерствами и ведомствами.

Заключением (актом) аудитор оформляет выполненные работы, предусмотренные договором с заказчиком. К ним можно отнести аудит финансового состояния хозяйствующих субъектов либо аудиторскую оценку инвестиционных проектов или стартовой стоимости имущественных комплексов, выставляемых на аукцион, и др. Согласно нормам аудита (стандарт утвержден Аудиторской палатой Украины) выполненную аудитором работу можно оформить специальным отчетом. На практике проведение аудита в основном оформляется специальным актом, содержащим исследовательскую часть и выводы по вопросам, поставленным заказчиком.

Аудитор имеет право при выполнении договорных обязательств с разрешения заказчика:

проверять первичную документацию по учету финансово-хозяйственной деятельности заказчика, учетные регистры, проводить инвентаризацию денежных средств в кассах, ценных бумаг, материальных ценностей, требовать от должностных лиц объяснения по вопросам, поставленным на решение аудитора заказчиком;

получать необходимую для аудита информацию от третьих лиц (банков, поставщиков и др.);

привлекать для работы на договорной основе специалистов, кроме лиц, работающих у заказчика, находящихся с ним в родственных отношениях или ведущих общий бизнес. Кроме того, аудитор имеет право самостоятельно определять методические приемы и процедуры аудита, руководствуясь при этом действующим законодательством, существующими нормами и стандартами, условиями договора с заказчиком, профессиональными знаниями и опытом собственной работы.

Аудитор и аудиторские организации *обязаны*:

при выполнении аудиторских услуг согласно договорам с заказчиками придерживаться действующего законодательства и установленных нормативов;

уведомлять собственников, уполномоченных ими лиц, заказчиков о выявленных в процессе аудита недостатках в ведении бухгалтерского учета и отчетности, а также недостатках в хозяйственной или коммерческой деятельности;

сохранять в тайне информацию, полученную при проведении аудита и выполнении аудиторских услуг;

не разглашать сведения, являющиеся коммерческой тайной, и не использовать их в своих интересах или в интересах третьих лиц;

соблюдать условия договора, заключенного с заказчиком;

ограничивать свою деятельность предоставлением аудиторских услуг и другими видами работ, непосредственно касающимися их (консультации, проверки, экспертизы), за исключением научной и педагогической деятельности.

Аудитор несет ответственность за качественное выполнение аудиторских услуг в соответствии с законодательством Украины, нарушение служебной этики, невыполнение распорядительных и нормативных документов Аудиторской палаты Украины и аудиторской фирмы.

В случаях, когда по вине аудитора заказчику причинен ущерб, он несет предусмотренную законом ответственность.

Обязанностью аудитора является сохранение документации, представленной заказчиком для проверки, а также служебной корреспонденции, которой он пользуется в процессе выполнения заказа.

Аудитор не имеет права разглашать информацию о деятельности предприятия, проверяемого им, за исключением случаев выявления криминальных преступлений и несоблюдения налогового законодательства. Аудитор несет материальную и криминальную ответственность за преднамеренное искажение результатов аудиторской проверки, предусмотренную законодательством и договором.

Ответственность аудиторской фирмы конкретизируется уставом, условиями договоров с заказчиками, а также контрактами между аудитором и аудиторской фирмой.

3.5. Аудит рисков в бизнесе и их классификация

Риск в бизнесе представляет собой действия субъектов хозяйствования в нестандартной, неопределенной обстановке. Рисковать можно лишь в тех случаях, когда возможен успех и когда положительный результат риска имеет закономерный характер. Рассмотрим характеристику и классификацию рисков в бизнесе (рис. 3.2).

Причины риска — неопределенность, случайность и противодействие, являющиеся объектами аудита при изучении риска.

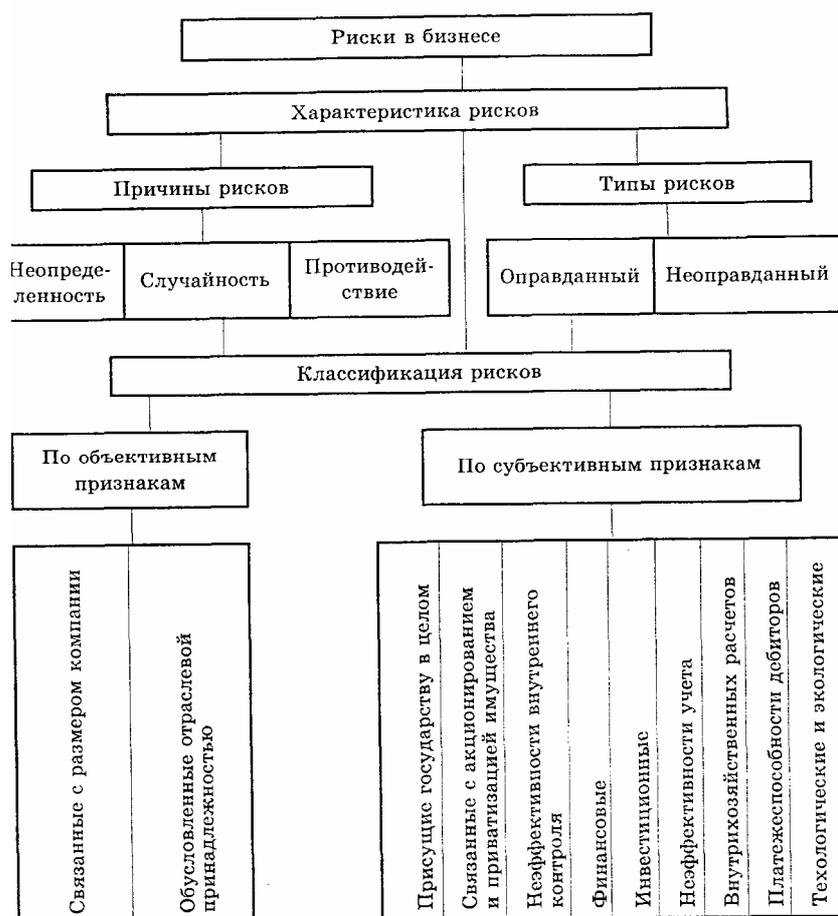


Рис. 3.2. Характеристика и классификация рисков в бизнесе

Неопределенность — результат неизученности, т.е. неполноты, недостаточности знания законов деятельности в сфере бизнеса, что не позволяет эффективно вести хозяйство.

Случайность — невозможность предвидеть то, как будет осуществляться явление в сложившихся условиях.

Противодействие — проявление неопределенности в обеспечении предприятия, предпринимателя ресурсами, нарушение договорных обязательств, несовершенство государственных регуляторов.

Аудит четко разграничивает два типа рисков: *оправданный* и *неоправданный*. При оценке рисков в бизнесе необходимо прежде всего определить, имеется ли риск, исследуемый аудитом, является ли он оправданным или неоправданным.

По **объективным признакам** риски в бизнесе классифицируют на связанные с размером компании и обусловленные отраслевой принадлежностью.

По **субъективным признакам** риски в бизнесе классифицируют на присущие государству в целом; связанные с акционированием и приватизацией имущества; неэффективностью внутреннего контроля; финансовые; инвестиционные; неэффективности учета; внутрихозяйственных расчетов; степени платежеспособности дебиторов; технологические и экологические.

Аудит риска объединяет разные методические процедуры, применяемые в исследовании риска, которые зависят от неуверенности, включая определения, оценку, контроль и управление риском. Иначе говоря, аудит должен выдвигать гипотезу относительно того, что может произойти и что должно произойти в бизнесе при нестандартных обстоятельствах.

Аудит риска помогает своевременно избрать оптимальный вариант во всех сферах бизнеса. Это поможет ему стать наиболее эффективным средством прогнозирования развития микроэкономических объектов, являющихся основой экономики.

Разделив систему на отдельные элементы подсистемы, можно анализировать неопределенность, связанную с каждым из них, а также изучить степень зависимости между риском и элементами объекта, оценивать влияние рисков на объект.

При классификации рисков по объективным признакам необходимо учитывать определенные особенности средних и больших компаний, корпораций.

Компании среднего размера — это территориально обособленные предприятия, доля основных средств которых незначительна в валюте баланса и которые не имеют структурных подразделений и дочерних предприятий.

Компании большие — юридические лица, объединяющие несколько структурных подразделений, филиалов, дочерних предприятий с обособленным имуществом каждой единицы, на самостоятельном балансе на правах оперативного распоряжения. Это преимущественно акционированного типа предприятия. Система налогообложения в больших компаниях может быть централизованной, децентрализованной, частично централизованной в зависимости от принятой налоговой и учетной политики.

Корпорация — это объединение юридических лиц. Принцип корпорации — инвестиционное управление, суть которого состоит во владении правами собственности и стратегическим управлением.

Различают также классификацию рисков по субъективным признакам.

Риски, присущие государству в целом, могут быть связаны с ухудшением социально-политической обстановки: рост инфляции; проблема неплатежей; несоблюдение законности; несовершенное законодательство.

Риски, связанные с акционированием и приватизацией имущества, могут иметь место в связи с отсутствием вступительного баланса; с искажением данных, связанных с формированием уставного фонда; если собственный капитал не соответствует учредительским документам или капитал, полностью уплаченный, не соответствует информации, отраженной в главной книге бухгалтерского учета; с неправильным и неполным ведением реестра акционеров; со сменой формы собственности.

Риск неэффективности внутреннего контроля оценивается через достоверность того, что клиент, проводя определенную политику контроля и осуществляя соответствующие процедуры, не обнаруживает существенных ошибок в системе учета хозяйственной деятельности. Оценка риска неэффективности внутреннего контроля базируется на изучении его структуры и тщательно рассматривается аудитом во всей системе менеджмента и маркетинга.

Финансовые риски представляют собой образ действий в нестандартной, неопределенной обстановке, связанной с денежно-финансовой сферой. Финансовые риски могут быть усложнены многоступенчатой структурой управления.

Инвестиционные риски возникают вследствие некачественного технико-экономического обоснования проектов; ошибки в расчетах бизнес-плана; роста стоимости проекта из-за инфляции; несоблюдения законодательства об экологии и др.

Инвестиционный проект может быть оценен набором вариантов получения разных уровней прибыли от его осуществления. Инвестиционный риск исчисляется математическим методом стандартного отклонения.

Риск неэффективности системы учета бизнесовой деятельности оценивается аудитом через вероятность появления существенных ошибок при учете операций клиентом, характеризует бизнес клиента, основные типы хозяйственных операций, правильность и своевременность отражения их в бухгалтерском учете. Вероятность появления ошибок в учете зависит от того, насколько бухгалтеры понимают свою роль в бизнесе и учетную политику самой компании.

С концепцией риска неэффективности учета тесно связана концепция *относительного риска*, касающегося условий, при которых увеличивается или уменьшается эффективность учета. Для оценки риска неэффективности учета необходимо определить, какие виды ошибок или искажений могут влиять в той или иной хозяйственной ситуации на отражение их на счетах бухгалтерского учета. Эти ошибки

можно свести к определенным группам: записи хозяйственных операций, которые в действительности не производились; хозяйственные операции выполнены, но не отражены на счетах бухгалтерского учета; осуществлены и отражены в учете несанкционированные хозяйственные операции; неточная оценка в учете хозяйственных операций в системе счетов; учет хозяйственных операций не имеет завершенности и оценки; хозяйственные операции отражены в учете не в том периоде, в каком они выполнены.

Задачей аудита является изучение тех мер, которые компания принимает для предупреждения потенциально возможных ошибок в учете, и влияния последних на бизнес.

При этом обращается внимание на компетентность персонала бухгалтерии, распределение обязанностей, контроль доступа к документам и выполнение графиков документооборота, периодичность анализа хозяйственных ситуаций по данным учета.

Риск внутривозрастных расчетов возникает в случаях, когда одно предприятие является юридическим лицом, имеет свои филиалы, подразделения, не являющиеся юридическими лицами, но имеющие хозяйственный расчет и отчетность, входящую в консолидированную отчетность головного предприятия.

Основными причинами, влияющими на искажение консолидированной отчетности и повышение риска внутривозрастных расчетов, являются следующие: ошибочное отнесение внутрифирменных расчетов к расчетам с посторонними организациями с последующим начислением прибыли и двойного ее налогообложения; ошибочное отнесение внутрифирменной дебиторской и кредиторской задолженности к внешней, что может привести к искажению финансовой отчетности; при децентрализованной оплате каких-либо видов налогов может возникнуть ситуация, когда налог не будет начислен, что приведет к риску штрафных санкций; при группировании и передаче информации между подразделениями предприятия возникает риск, нередко приводящий к искажению финансовой отчетности и несвоевременному вскрытию негативных явлений в бизнесе и предупреждению их.

Риск неплатежеспособности дебиторов возникает в случаях отгрузки товаров, предоставления услуг или приема к исполнению заказа клиента без предварительной оплаты.

Значимость этого риска прямо пропорциональна стоимости заказа товаров и услуг. Величина риска зависит от того, насколько надежен партнер или клиент, который может быть либо хорошо известным, либо новым. В каждом случае при значительных договорах необходимо для предупреждения риска осуществить аудит финансового состояния по данным баланса и бухгалтерского учета. Если такой аудит выявит неудовлетворительные показатели финансового состояния, то необходимо отказаться от договора или требовать у клиента поручительства от более надежной фирмы. Важнейшей формой такого поручительства является страхование, залог имущества и др. Так, например, вклады физических лиц на депозит коммерческих банков подлежат страхованию, чтобы дать гарантию вкладчикам от риска банкротства банка.

Технологические и экологические риски связаны с процессом производства разных видов продукции и предоставления услуг. Эти риски можно квалифицировать по трем группам, связанным с:

производством, характеризующимся вредными условиями труда;

возможным загрязнением окружающей среды из-за аварий технологического оборудования, экологическими факторами;

угрозой жизни людей (атомные станции, угледобыча, транспортные перевозки и др.).

Следовательно, *классификация рисков в бизнесе используется аудитом при прогнозной оценке инвестирования проектов, предоставлении коммерческими банками кредитов предприятиям, страховании кредитов, депозитов и других финансовых вложений, залоге имущества, оценке бизнес-планов.*

3.6. Отличие аудита от ревизии финансово-хозяйственной деятельности и судебно-бухгалтерской экспертизы

Аудит, ревизия и судебно-бухгалтерская экспертиза исследуют один и тот же предмет — финансово-хозяйственную деятельность, пользуются при этом едиными методическими приемами и процедурами финансово-хозяйственного контроля. Они обнаруживают негативные явления в хозяйствовании с целью ликвидации их и недопущения в последующие периоды, т.е. активно влияют на выявление причин бесхозяйственности, нарушения законодательства и нормативных актов, являющихся нормами хозяйственного права, способствуют возмещению причиненного ущерба конкретными лицами. Кроме того, они используют одинаковые источники информации —

законодательство и нормативные акты по вопросам финансово-хозяйственного контроля, первичную учетную документацию, регистры бухгалтерского учета, баланс и отчетность субъектов предпринимательской деятельности. Вместе с тем между аудитом, ревизией финансово-хозяйственной деятельности и судебно-бухгалтерской экспертизой имеются существенные различия.

Аудит является независимой формой финансово-хозяйственного контроля, которую руководитель предприятия выбирает добровольно и формулирует вопросы, поставленные на исследование с целью получения научно обоснованных выводов для дальнейшего совершенствования своей финансово-хозяйственной деятельности, маркетинга, бухгалтерского учета, внутривозвратного контроля. Кроме того, вкладчики капитала в предпринимательскую деятельность (кредиторы, акционеры, обладатели ценных бумаг и др.) заинтересованы, чтобы причитающаяся им доля прибыли (дивиденды) распределялась правильно, т.е. была подтверждена аудитором. Одновременно предприниматель, имея доверие к аудитору, уверен, что налоги исчислены правильно, своевременно и в полной сумме уплачены бюджету, поэтому в случае конфликтных ситуаций с государственными налоговыми службами он имеет надежную защиту от субъективизма последних.

Заключение аудитора является обоснованным доказательством при разрешении имущественных споров в арбитражном и народном суде между собственником и его контрагентами. Обоснование потребностей в кредитах для предпринимательской деятельности может дать только независимый внешний аудит, заключение которого представляют учреждениям банков. Квалифицированные заключения аудиторов по вопросам хозяйственной деятельности имеют для собственника значение для предупреждения убытков еще до выполнения хозяйственных процессов, т.е. на стадии проектирования их, инженерной подготовки производства. Перманентный внутренний аудит на предприятии содействует совершенствованию технологического процесса, внедрению ноу-хау и других достижений научно-технического прогресса в производство.

Стратегический аудит позволяет субъектам предпринимательской деятельности прогнозировать развитие маркетинга, расширять коммерческую деятельность на внутреннем и международном рынках, помогает избежать банкротства в условиях рыночных отношений.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности изучает объект предпринимательской деятельности в статике, ретроспективно, т.е. после выполнения хозяйственных процессов (квартал, год). Хотя она имеет много общего с регламентированным и ретроспективным (послеоперационным) аудитом, но ее функции суживаются интересами собственника, от имени которого проводятся ревизии. Общим для аудита и ревизии является то, что они обосновывают свои выводы на документально достоверных доказательствах. Это касается также и судебно-бухгалтерской экспертизы. Выявленные недостатки и нарушения законодательных актов, регулирующих хозяйственную деятельность, имеют адресность в части материальной и юридической ответственности. Кроме того, аудиту, ревизии, как и экспертизе, свойственны конкретность и адресность в определении размера ущерба, потерь, недостатков ценностей и обоснованность системы доказательств (первичные документы, ведомости инвентаризации, пояснительные записки материально ответственных лиц и др.).

Важной особенностью является то, что ревизии финансово-хозяйственной деятельности проводятся согласно законодательству о предприятиях. При этом собственник (государство, консолидированный собственник) ставит своей целью перед ревизией определить, насколько назначенный им руководитель предприятия выполняет его волю в предпринимательской деятельности. Перед аудитом такие вопросы не ставятся, хотя при выявлении злоупотреблений аудитор обязан сообщить об этом собственнику. Ревизия зачастую проводится по требованию правоохранительных органов, в практике аудита это скорее исключение.

Ревизия содействует повышению эффективности хозяйствования ревизуемого предприятия, но не выполняет при этом прогнозные функции, как это делает аудит. Результаты ревизии сообщают трудовому коллективу для принятия мер по ликвидации недостатков в хозяйственной деятельности. Аудит эти функции не выполняет, хотя в случаях нарушения руководителем предприятия интересов акционеров, компаньонов заключение аудитора до их сведения доводится.

Если в проведении аудита заинтересован руководитель предприятия, являющийся заказчиком, то ревизия финансово-хозяйственной деятельности назначается приказом собственника (вышестоящей организации) без согласования с руководителем предприятия. Поэтому руководитель предприятия ревизию воспринимает без особой заинтересованности, а в ряде случаев отрицательно.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности может проводиться по решению правоохранительных органов в момент судебно-бухгалтерской экспертизы, если ранее собранных

доказательств недостаточно для подтверждения суммы ущерба, недостач у материально ответственных лиц. Законодательными актами такая функция для аудита не предусмотрена, ее выполняют ревизии, внутренний аудит, контрольное подразделение предприятия. Не свойственны ревизии такие функции, как предупредительные, перманентные и стратегические в предоставлении услуг заказчикам по улучшению финансово-хозяйственной деятельности.

Судебно-бухгалтерская экспертиза имеет процессуально-правовое и экономическое содержание.

Процессуально-правовое содержание судебно-бухгалтерской экспертизы определяется системой права, предусмотрено законодательными актами, регулирующими порядок назначения и проведения экспертизы, условия оценки следствием и судом результатов ее, права и обязанности государственных органов, проводящих судопроизводство, а также права и обязанности эксперта-бухгалтера. Процессуальные условия проведения экспертизы, предусмотренные нормами права для экспертиз разных видов, одинаковы. Судебно-бухгалтерская экспертиза имеет общую правовую базу с другими видами судебных экспертиз.

Экономическое содержание судебно-бухгалтерской экспертизы основано на системе экономических знаний в отрасли бухгалтерского учета, финансов, аудита и ревизии финансово-хозяйственной деятельности, экономического анализа, статистики, научных методов исследования экономики и других разделов экономической науки. Эти знания необходимы для эксперта-бухгалтера, аудитора и ревизора для исследования экономических явлений, вызвавших определенные конфликтные ситуации и приведшие к материальному ущербу. Ответственность за причиненный ущерб предприятиям и физическим лицам определена законодательством, а выявление его возложено на ревизию и аудит. В спорных случаях размер ущерба подтверждается судебно-бухгалтерской экспертизой, в чем проявляется единство их функций. Они же устанавливают причинные связи, обусловившие материальный ущерб. Конечно, правоохранительные органы с учетом других доказательств могут вносить соответствующие коррективы в сумму ущерба, определенную ревизией, аудитом и подтвержденную судебно-бухгалтерской экспертизой.

Судебно-бухгалтерскую экспертизу назначает следователь или суд (арбитраж), как правило, после проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности, которая выявляет конфликтные ситуации, ставшие предметом судебного разбирательства. Поэтому судебно-бухгалтерская экспертиза имеет много общего с ревизией финансово-хозяйственной деятельности. На аудит это положение не распространяется законодательством.

Существенные различия между аудитом, судебно-бухгалтерской экспертизой и ревизией финансово-хозяйственной деятельности обусловлены юридической природой, их целями и задачами, решаемыми ими. Если ревизия исследует комплексно финансово-хозяйственную деятельность предприятия с целью дальнейшего совершенствования ее, то судебно-бухгалтерская экспертиза изучает отдельные недостатки, выявленные ревизией, для документального обоснования исковых требований, предъявленных в следственные или судебные органы к конкретным материально ответственным и другим должностным лицам. Аудит исследует только те вопросы, которые поставлены на его решение по договору с заказчиком, или предусмотренные законодательством (подтверждение правильности данных, содержащихся в балансе и финансовой отчетности).

Аудит и судебно-бухгалтерская экспертиза проводятся в отличие от ревизии не в регламентированные сроки, а по мере возникновения в них потребности. Проведение ревизии конкретно определено законодательством и нормативными актами о предприятии и предпринимательстве.

Способы получения фактографической информации для аудитора и эксперта-бухгалтера четко определены законом. В отличие от ревизора эксперт-бухгалтер не имеет права собирать документы и иную информацию, являющуюся доказательством по возбужденному правоохранительными органами делу; получать справки от каких-либо лиц; выполнять контрольно-ревизионные действия — проводить инвентаризации ценностей или принимать в них участие, сверять взаиморасчеты, проверять расчетные операции без согласия заказчика; привлекать к проведению экспертизы других лиц без решения правоохранительных органов, решать вопросы, относящиеся к правовой оценке действий лиц, имеющих отношение к расследуемому делу, а также другие вопросы, содержащие правовую интерпретацию. Необходимо заметить, что аудитор по заданию заказчика может выполнять определенные контрольно-ревизионные действия.

Следовательно, *существенное отличие аудита от ревизии финансово-хозяйственной деятельности и судебно-бухгалтерской экспертизы, состоит в том, что параметры его исследования*

ограничены кругом вопросов, поставленных на его решение заказчиком или законодательством, а также целевым использованием заключений аудиторов в предпринимательской деятельности.

Глава 4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ И НОРМАТИВНЫЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОГО КОНТРОЛЯ

4.1. Принципы аудиторского контроля

Принципы (от лат. *principium* — начало, основа) аудита — это основные принципы, по которым осуществляется его функция. Определены они нормативом № 3 «Основные принципы, регулирующие аудит», утвержденным Аудиторской палатой Украины. Спорным является само название норматива, поскольку аудит регулируют не принципы, а законы и нормативно-правовые акты, но несмотря на это несоответствие, в нормативе заложены основные принципы, формирующие аудит как определенную систему знаний.

Принципы аудита как независимой формы финансово-хозяйственного контроля включают независимость аудитора, его профессиональную этику, объективность и компетентность, доброжелательность и конфиденциальность его работы.

Независимость аудитора обусловлена его профессиональной деятельностью по проведению экспертной оценки бухгалтерского учета и отчетности относительно правдивости отражения хозяйственной деятельности субъекта предпринимательства.

Независимость аудитора основывается на отсутствии материальной заинтересованности аудитора в результатах деятельности проверяемого субъекта. Законодательством аудитору предоставлено право выполнять работу самостоятельно независимо от воли заказчика, его непосредственного руководителя, а только опираясь на законодательство и нормативно-правовые акты.

Профессиональная этика — это форма поведения, которая обеспечивает моральный (нравственный) характер взаимоотношений между людьми, основывающихся на профессиональной деятельности. Помимо общих требований к моральным качествам и единой трудовой морали специалистов, для некоторых видов профессиональной деятельности существуют еще специфические нормы поведения. Возникновение и развитие таких норм основываются на нравственных основах человеческого достоинства и гуманизации внутривидовых отношений.

Общие требования к профессиональной этике касаются и аудитора.

Объективность — непредубежденность при исследовании вопросов, поставленных на решение аудита заказчиком, составление заключений только на основе результатов исследования, которые могут быть подтверждены системой доказательств (первичных документов, норм и нормативов, учетных регистров, инвентаризационных описей, актов и др.).

Компетентность — высокая профессиональность при исследовании аудитором вопросов, поставленных заказчиком, опора на нормы аудита, владение методиками проведения научных исследований по экономике.

При проведении аудита необходим научный подход к выбору методики выполнения отдельных аудиторских процедур при исследовании хозяйственных процессов, инвестиций, финансового менеджмента, маркетинга и др.

Конфиденциальность (от лат. *confidenc* — доверие) — сохранение в тайне информации, предоставленной заказчиком аудитору для исследования, а также неразглашение результатов исследования без согласия на то заказчика. Исключением является предоставление аудитором информации правоохранительным органам (судам, прокуратуре, арбитражу, следователям и др.) по специальному решению, согласованному с заказчиком.

Доброжелательность — уважение к заказчику аудиторских услуг и коллегам в профессиональном общении, положительное отношение к критическим замечаниям по поводу выполненной работы и проверка их на основании доказательств, внесение в случае необходимости изменений и дополнений, уважение к мнениям других специалистов и учет их в процессе исследования.

Организация аудита — совокупность определенных элементов, направленных на рациональное выполнение аудиторского процесса. К ним относятся комплектование кадров аудиторской фирмы, имеющих специальное профессиональное образование, прежде всего по учету и аудиту, и другим специальностям, предусмотренным законом. Обеспечение служебными помещениями, мебелью, вычислительной техникой, справочной литературой также является элементом организации аудита.

Сюда же входят рекламно-информационные элементы организации портфеля заказов на аудиторские услуги, составление договоров, соглашений с клиентами и планирование их выполнения в сроки, предусмотренные договорами.

Методология аудита — совокупность общенаучных и собственных методических приемов финансово-хозяйственного контроля, формирующих метод аудита. Методология аудита основывается на научных методах исследования отражения финансово-хозяйственной деятельности предпринимателей в бухгалтерском учете и отчетности — достоверности, своевременности, обоснованности и распределении результатов деятельности, налогообложения, финансовой стабильности и др. Соблюдение методологии аудита обеспечивается целесообразностью выбора методики исследования, доказательств и информации по исследуемым вопросам, определения критериев существенности и достоверности, методик оценки риска в заключениях аудитора, использования данных внутреннего аудита и результатов работы других аудиторов или экспертов, норм оформления результатов аудита (акт, заключение), информированность заказчиков (клиентов), контроль качества работы аудита.

Следовательно, *принципы аудита основываются на его независимости как вида финансово-хозяйственного контроля, высоких профессиональных, культурных и морально-волевых качествах аудитора, научной организации и прогрессивной методологии выполнения аудиторского процесса.*

4.2. Предмет аудиторского контроля

Аудиторский контроль как составная часть финансово-хозяйственного контроля раскрывает новые явления в предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов, устанавливает их закономерности с целью совершенствования этой деятельности на научных основах.

На всех стадиях расширенного производства, охватывающего производство, распределение, обмен и потребление продукта в обществе, аудиторский контроль изучает производительные силы и производственные отношения с целью выявления противоречий и своевременного регулирования их с применением экономических рычагов.

Контролируя производственные отношения и производительные силы в сфере производства, аудиторский контроль определяет эффективность использования труда как целесообразной деятельности человека, которая включает труд, предметы и средства труда, соответствие их действующему законодательству, нормативно-правовым актам. В частности, проверяют организацию и технологическую подготовку производства, планирование и эффективность труда, расходование заработной платы, соблюдение технологической и трудовой дисциплины, качество труда и его оплату, использование рабочего времени работников, машин, оборудования и других средств и предметов труда в пределах как отрасли, объединения, предприятия, так и экономики в целом. Следовательно, в предмет аудиторского контроля включают всю стадию процесса воспроизводства общественно необходимого продукта и ее нормативно-правовое регулирование.

На *стадии распределения* общественно необходимого продукта аудиторский контроль проверяет его использование для удовлетворения разнообразных нужд общества — возмещение затрат использованных средств производства, распределение и перераспределение созданного продукта в условиях рыночных отношений. Контролируют производственные отношения относительно воспроизводства, норм запасов средств и предметов труда, расходования средств на оплату живого труда соответственно его количеству и качеству, использования и пополнения общественных фондов накопления и потребления, отчислений средств в государственный бюджет, социальное страхование. На стадии распределения общественного продукта предмет аудиторского контроля распространяется на все звенья экономики отраслей.

На *стадии обмена* общественного продукта, т.е. обращения товаров в условиях товарно-денежных отношений, предмет аудиторского контроля включает договорные отношения, выполнение договоров поставок по сбыту и заготовке, удовлетворение покупательского спроса на средства материально-технического обеспечения экономики отраслей и населения на товары народного потребления через насыщение рынка товарами. Следовательно, на стадии обмена контролируют все формы обращения общественно необходимого продукта согласно законам рыночной экономики.

На *завершающей стадии* процесса воспроизводства — *потребления общественно необходимого продукта* — аудиторский контроль проверяет операции, связанные в основном с производственным потреблением, т.е. с воспроизводством и расширением общественных производственных фондов и удовлетворением общественных потребностей. Относительно личного потребления аудиторский контроль выявляет диспропорции в удовлетворении материальных и культурных потребностей членов

общества, а также противоречий, обусловленных нарушениями нормативно-правовых актов в процессе удовлетворения личных потребностей.

Следовательно, объективные условия удовлетворения потребностей связаны с процессом производства. На всех стадиях процесса воспроизводства аудиторский контроль является средством выявления противоречий в обществе с целью своевременного регулирования их.

Общественные и личные потребности формируются на стадии производства, приобретая формы действительных потребностей. Под действием вкусов и наклонностей человека, обнаруживаемых в процессе обмена, структура потребностей изменяется, а рамки суживаются до удовлетворения на стадии распределения.

Аудиторский контроль выявляет неудовлетворенные потребности и через систему управления воздействует на их удовлетворение. Удовлетворенные потребности снова восстанавливаются (возобновляются) для следующего цикла общественного воспроизводства, но уже в другом виде. При таком контроле удовлетворения потребительского спроса на стадии обмена предметом аудиторского контроля является определение активного взаимодействия влияния обмена на производство продукции, распределение и потребление общественного продукта.

Следовательно, *предметом аудиторского контроля является процесс расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта и соблюдение его экономико-правового регулирования в условиях рыночной экономики.*

4.3. Объекты аудиторского контроля

Предмет аудиторского контроля конкретизируется его объектами, которые детализируют каждую стадию производства.

Так, на *стадии производства* общественно необходимого продукта объектами контроля выступают объемы выпуска продукции, качество произведенной продукции, инженерное обеспечение производства и т. п. Объекты контроля определяют в соответствии с целью контроля.

Аудиторский контроль исследует поведение эмпирических объектов, т.е. объектов, которые реально существуют.

Эмпирические объекты делят на натуральные, или физические, существующие в природе объективно, независимо от нашей воли и сознания, и искусственные (в том числе и технические), созданные по воле человека в процессе производственной деятельности.

Следовательно, *объектами аудиторского контроля являются предметы и средства труда, а также сам труд, используемый в процессе расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта.*

В зависимости от степени сложности различают простые и сложные объекты исследования, которые отличаются числом элементов и видом связи между ними, поэтому они называются *системными*.

К *простым* относят объекты, содержащие несколько элементов. Например, продукция является простым объектом для контроля, который можно расчленить на такие элементы: качество, ассортимент, конкурентоспособность на рынке, эстетическая привлекательность и т. п.

К *сложным* относятся объекты с неопределенной структурой, которую необходимо исследовать, а потом описать элементы, конкретизирующие эти объекты. Сложные объекты исследуют по методу «черного ящика», который состоит в поисках взаимосвязей между входными взаимодействиями и реакцией объекта на них. «Черный ящик» — понятие кибернетики, означающее, что наличные знания не дают возможности установить структуру сложной системы или ее компонентов, внутренних закономерностей ее функционирования, а можно только установить взаимозависимость изменений на входе и выходе системы, определить направление дальнейшего исследования. Так, эффективность новой техники относят к сложным объектам контроля, на входе которых известны затраты на внедрение, а на выходе — произведенная продукция. Однако элементы, характеризующие ее, т.е. факторы, воздействующие на результаты деятельности, количественное отображение их для определения влияния на контролируемый объект можно установить при дальнейшем исследовании с применением методов экономического анализа.

Исследование структуры системного объекта называется *морфологическим анализом*, который дает знания о строении объекта. Исследование начинается с описания состава элементов. Если объект имеет однотипные элементы, то это *гомогенный* объект (от греч. *homogenes* — однородный, имеющий такие же качества), например себестоимость продукции, если разнородные — *гетерогенный* (от греч.

heterogenes — неоднородный, состоящий из разных частей) — эффективность производства. Простые объекты достаточно полно описаны методами морфологического анализа.

Для выбора в предмете аудиторского контроля основного качества исследуют совокупность однотипных объектов, определяют их сходство, соответствующее целям контроля. На основе результатов предварительного изучения этой совокупности находят объект контроля, имеющий все основные качества реальных объектов. Правильное определение объекта контроля на стадии общественного расширенного воспроизводства в соответствии с целью контроля повышает результативность контрольных действий.

Каждый объект окружает среда, с которой он взаимодействует. Задача контроля состоит в том, чтобы выявить факторы, влияющие на поведение объекта контроля, выделить из них существенные и несущественные. На существенных необходимо сосредоточить усилия контроля. Критериями выбора существенных факторов являются цель контроля и уровень накопленных в этом направлении знаний. Если уровень знаний о влиянии факторов на поведение объекта недостаточен, то это может быть основой для отнесения таких факторов к группе существенных. Так, контролируя факторы, влияющие на формирование себестоимости продукции, выделяют в основном производственные и экономические (ценообразование, стимулирование и др.), игнорируя при этом как несущественные социальные факторы. Уровень знаний об этих факторах явно недостаточен. Поэтому в современных условиях рыночной экономики в аудиторском контроле их не отбрасывают, а изучают во взаимодействии с другими факторами.

Выбор существенного влияния на объект контроля имеет большое практическое значение, поскольку является определяющим для достоверности полученных результатов. Если какое-либо существенное влияние не учтено, то выводы, полученные в результате контроля, могут быть ошибочными, неполными и неправильными.

Выделение существенных факторов упрощается, если проведение контроля основывается на хорошо разработанной теории. Если теория не дает ответа на поставленный вопрос, то используют гипотезы, экономические идеи, сформулированные на этапе предварительного изучения объекта контроля.

Следовательно, чем полнее учтено влияние среды на объект контроля, тем точнее будут результаты аудиторского контроля.

Определив объект контроля, факторы, влияющие на его поведение, устанавливают его параметры, т.е. полноту изучения объекта в соответствии с целью контроля. От правильности определения параметра контролирующего объекта в значительной степени зависит результат контроля.

Рассмотрим параметры контроля на объектах контроля денежных средств и операций в банках и кассе (табл. 4.1). В качестве объектов контроля взяты: сохранность и учет денег в кассе; операции с наличными деньгами; операции со средствами на счетах в банке; ценные бумаги, сохранность и учет их; бухгалтерский учет денежных средств и операций с ними. Следовательно, определены параметры по каждому из указанных объектов контроля, т.е. элементы, характеризующие состояние контролируемых объектов. Для комплексного контроля денежных средств и операций в кассе и банках определено пять сложных объектов и 14 элементов, характеризующих их состояние. Как видно из табл. 4.1, контролируемые параметры объектов разные. Так, сохранность и учет денежных средств в кассе контролируют по параметру, состоящему из 13 элементов, операции с наличными деньгами — 10, операции со средствами на счетах в банке — 8 и т.д.

Следовательно, *объекты, сгруппированные в определенные совокупности по контролирующим признакам, конкретизируют параметры предмета аудиторского контроля.*

4.4. Метод аудиторского контроля

Аудиторский контроль, осуществляя функции управления, исследует процесс расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта в соответствии с законодательством и нормативно-правовыми актами, обеспечивающими рациональное хозяйствование в условиях рыночной экономики. В процессе функционирования аудиторский контроль сформировал в системе прикладных экономических наук свой метод. Метод аудиторского контроля в осуществлении своих функций характеризуется использованием общенаучных и собственных методических приемов контроля расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта.

Характеристика метода аудиторского контроля представлена на рис. 4.1.

Таблица 4.1. Ориентировочные параметры объектов контроля денежных средств и операций на счетах в банке и кассе

Элемент, характеризующий состояние объектов контроля	Объект контроля				
	Сохранность и учет денежных средств в кассе	Операции с денежной наличностью	Операции со средствами на счетах в банке	Ценные бумаги, их сохранность и учет	Бухгалтерский учет денежных средств и операций с ними
Оборудование кассового помещения	+				
Оформление первичной документации	+	+	+	+	+
Составление учетных регистров (машинограмм)	+	+	+	+	+
Своевременность и полнота оприходования денег в кассе и на счетах в банке и ценных бумаг	+	+	+	+	+
Своевременность и полнота сдачи выручки торговли	+	+	+		+
Лимит кассовой наличности	+	+	+		+
Использование денежной кассовой наличности по целевому назначению		+	+		+
Остаток денежных средств в кассе и на счетах в банках	+	+	+		+
Соблюдение сроков и порядка проведения инвентаризации	+	+	+	+	+
Результаты инвентаризации	+			+	+
Обязательства кассира	+			+	+
Хранение чековых книжек на получение денег в банке	+			+	+
Ценные бумаги (векселя, акции и др.)	+	+		+	+
Деньги в пути	+	+	+		+

Метод финансово-хозяйственного контроля, аудита

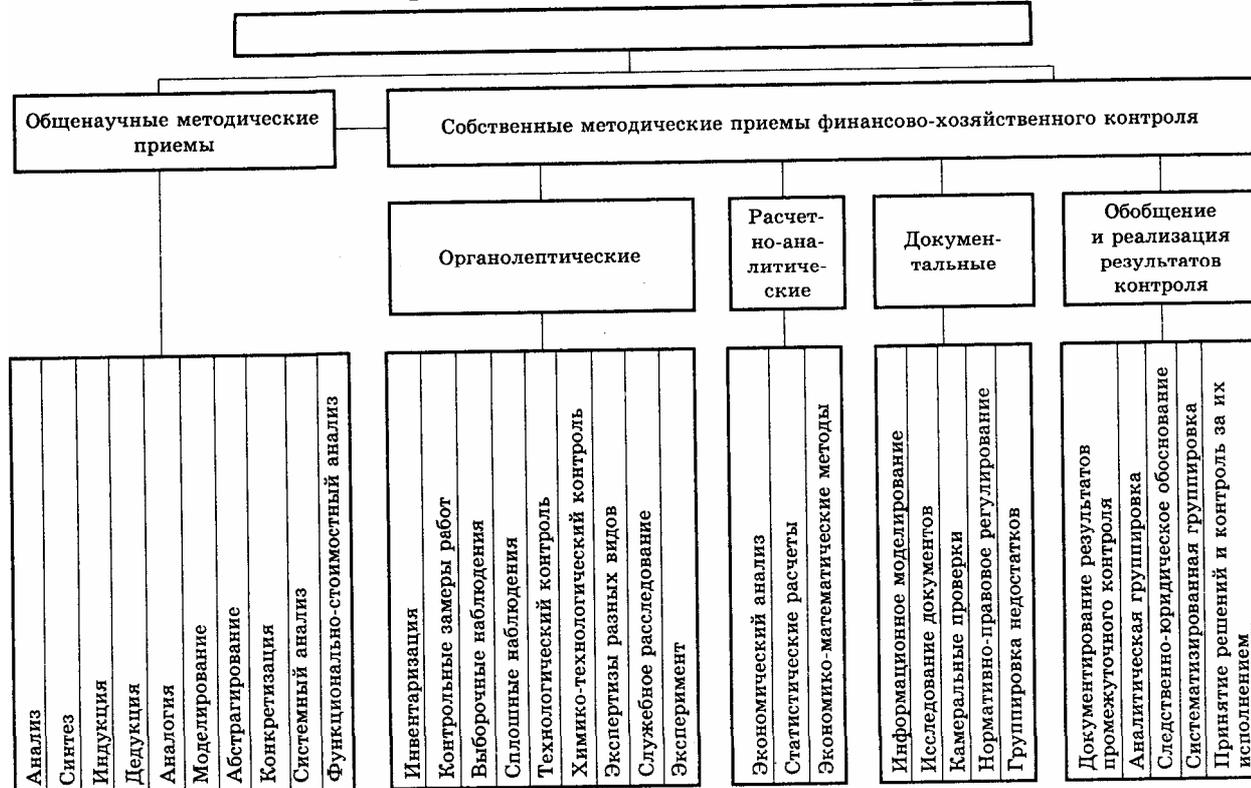


Рис. 4.1. Характеристика метода аудиторского контроля

Общенаучные методические приемы исследования основываются на методах философии. *Метод* (от греч. *methodos* — исследование) — это способ исследования, который определяет подход к изучаемым объектам, планомерный путь научного познания и установления истины. Каждая наука имеет свои методы познания. Философия выполняет методологическую функцию по отношению к частным наукам.

Общенаучные методические приемы включают анализ и синтез, индукцию и дедукцию, аналогию и моделирование, абстрагирование и конкретизацию, системный анализ, функционально-стоимостный анализ.

Анализ (от греч. *analysis* — разложение, расчленение) — это прием исследования, включающий изучение предмета мысленным или практическим расчленением его на составные объекты (части объекта, его признаки, свойства, отношения). Каждую из выделенных частей анализируют отдельно в пределах одного целого (комплексная ревизия производственной и финансово-хозяйственной деятельности компании и др.).

Синтез (от греч. *synthesis* — соединение, объединение, сложение) — прием изучения объекта в целостности, в единстве и взаимосвязи его частей. В аудиторском контроле синтез связан с анализом, поскольку дает возможность объединить объекты, расчлененные в процессе анализа, установить их связь и познать предмет как единое целое (контроль выполнения договоров на поставку продукции и др.).

Индукция (от лат. *inductio* — выведение) — прием исследования, при котором общий вывод о признаках множества элементов объекта составляют на основе изучения не всех признаков, а только части элементов этого множества, т.е. способом выведения заключений от частного к общему (ревизию дебиторской задолженности осуществляют сначала по данным аналитического, а потом — синтетического учета и др.).

Дедукция (от лат. *deductio* — выведение) — исследуют состояние объекта в целом, а потом его составных элементов, т.е. заключение от общего к частному (ревизию дебиторской задолженности сначала проводят по данным синтетического, а потом — аналитического учета и др.).

Аналогия — прием научных заключений, благодаря которому познание одних объектов достигается на основе сходства их с другими. Прием аналогии, базируясь на подобии некоторых сторон разных объектов, составляет основу моделирования, применяемого в аудиторском контроле.

Моделирование — прием научного познания, состоящий в замене изучаемых объекта, явления их аналогом, моделью, имеющей существенные признаки оригинала.

В аудиторском контроле применяют организационные модели проведения контрольно-аудиторского процесса — стандарты.

Абстрагирование (от лат. *abstrahere* — отвлекать) — прием отвлечения. При этом по методу абстракции от конкретных объектов переходят к общим понятиям и законам развития (например, проверяют состояние контроля трудовой дисциплины в отдельных подразделениях предприятия и, абстрагируясь, делают выводы в целом).

Конкретизация (от лат. *concretus* — густой, твердый) — исследование объектов во всей их разносторонности, в качественной многогранности значений реального существования (в отличие от абстрактного) объектов. При этом исследуют состояние объектов по определенным конкретным условиям их существования и исторического развития, выявления в процессе контроля непроизводительных расходов по местам их образования — подразделениям, предприятиям и т. п.

Системный анализ — изучение объекта исследования как совокупности элементов, образующих систему. Системный анализ в аудиторском контроле предусматривает оценку поведения объектов как системы со всеми факторами, влияющими на его функционирование. Этот прием используют в аудиторском контроле, поскольку он дает возможность применить системный подход к оценке производственной и финансово-хозяйственной деятельности всех звеньев экономики отраслей. В практике исследований системный анализ предусматривает использование следующих методик:

процедур теории исследования операций для количественной оценки объектов исследования;
анализа систем для исследования объектов в условиях неопределенности.

Функционально-стоимостный анализ — изучение объектов на стадии инженерной подготовки производства, которая включает проектирование и синтез сложных систем в процессе исследования их функционирования (проектирование и оценка экономической эффективности технологических процессов и т. п.).

Собственные методические приемы аудиторского контроля — это специфические приемы, разработанные практикой на основе достижений экономической науки. Формируются эти приемы в зависимости от целевой функции науки и ее общенаучных приемов и характеризуются взаимным проникновением в однородные отрасли наук. Так, методические приемы аудиторского контроля развились на основе бухгалтерского учета и экономического анализа, статистики и других экономических наук. Вместе с тем методические приемы аудиторского контроля применяются в исследованиях других экономических наук (управление, маркетинг, финансирование, кредитование и др.).

Методические приемы аудиторского контроля можно объединить в такие группы: органолептические, расчетно-аналитические, документальные, обобщения и реализации результатов контроля.

Органолептические (от греч. *organon* — орудие, инструмент) — инвентаризация, контрольные замеры работ, выборочные и сплошные наблюдения, технологический и химико-технологический контроль, экспертизы, служебное расследование, эксперимент.

Инвентаризация — проверка объектов контроля в натуре органолептическим способом.

Сущность этого приема контроля состоит в том, что проверка наличия и состояния объектов проводится путем осмотра, подсчетов, взвешивания, обмера. В аудиторском контроле применяется как основной методический прием фактического контроля сохранности товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также состояния расчетно-кредитных отношений и других активов и пассивов объединения, предприятия. Инвентаризация применяется всеми видами финансово-хозяйственного контроля. Особое значение в обеспечении сохранности собственности она имеет при осуществлении внутрихозяйственного контроля (аудита) и является основным приемом текущего контроля.

Контрольные замеры работ — прием фактического контроля, применяемый учреждениями банков при проверке выполненных строительного-монтажных работ, а также другими контролирующими органами при проведении фактического контроля объемов производства, работ и услуг. Этот методический прием используют также на транспорте, в торговле, промышленности.

Выборочные наблюдения — прием статистического контроля качественных характеристик хозяйственного процесса. Используется в аудиторском контроле тогда, когда сплошной контроль технически невозможен (при определении дефектов товаров, поступивших в торговлю; времени, затраченного покупателем на приобретение товара и т.п.).

Сплошные наблюдения — прием статистического контроля фактического состояния изучаемых объектов, например проведение хронометражных наблюдений при контроле норм выработки, использования рабочего времени работников за отчетный период и т. п.

Технологический контроль — прием контроля инженерной и технической подготовки производства, а также качества выпускаемой продукции, ее соответствия техническим условиям, которые проверяются отделом технического контроля (ОТК) и другими службами предприятия в процессе предварительного, текущего и заключительного контроля производства. Одним из видов технологического контроля является контрольный запуск сырья и материалов в производство для проверки оптимальности технологии производства, обоснованности норм затрат материальных ресурсов и полноты выхода готовой продукции.

Химико-технологический контроль — прием контроля качества сырья и материалов, используемых в производстве продукции, а также качественных характеристик изделий. В общественном питании применяется для установления калорийности, вкусовых качеств, полноты соблюдения рецептур блюд и других качественных и количественных показателей продукции. Осуществляется этот вид контроля путем лабораторного анализа, проверки продукции на технологическом конвейере, финишной ленте и другими способами.

Экспертизы разных видов — приемы экспертных оценок, применяемые техно-логическими, судебно-бухгалтерскими, криминалистическими, товароведческими и другими экспертизами при исследовании специальных вопросов, связанных с аудиторским контролем. К экспертизам прибегают тогда, когда в составе аудиторов нет соответствующих специалистов или по выявленным аудитом правонарушениям возбуждено гражданское или уголовное дело.

Экспертиза проектов и сметной документации — прием проверки технологического уровня, прогрессивности норм и нормативов, организации и индустриализации строительства, отраженных в проектно-сметной документации на сооружение объектов и приобретение оборудования, требующего и не требующего монтажа. Осуществляют экспертизу специальные подразделения предприятий — заказчиков проектно-сметной документации, а на крупных стройках — специальные государственные учреждения.

Служебное расследование — совокупность приемов проверки соблюдения должностными лицами, а также рабочими и служащими нормативно-правовых актов, регулирующих производственные отношения в разных звеньях экономики отраслей. Применяются эти приемы в основном при проверке жалоб трудящихся, изучении причин нарушения действующего законодательства, причинении материального ущерба и т. п.

Эксперимент — научно поставленное исследование в соответствии с целью аудиторского контроля для проверки результатов планируемых или выполненных процессов. Проводят эксперимент по четко определенным условиям, которые дают возможность следить за ходом запланированного процесса.

Расчетно-аналитические — экономический анализ, статистические расчеты, экономико-математические методы.

Экономический анализ — система приемов в аудиторском контроле для раскрытия причинных связей, которые обуславливают результаты явлений и процессов. Применяется экономический анализ при предварительном, текущем и заключительном контроле производственной и финансово-хозяйственной деятельности концернов и предприятий.

Статистические расчеты — приемы получения таких величин и качественных характеристик, которых нет непосредственно в экономической информации контролируемого предприятия. Применяются они при необходимости воспроизводства реальных количественных отношений исправления приблизительных величин или перехода от одних величин к наиболее точным характеристикам качественных связей и отношений. С помощью статистических расчетов в аудиторском контроле вычисляют коэффициенты трудового участия членов бригады, использования оборудования и производственных мощностей, ритмичность выпуска продукции, динамику выполнения плана производства и т. п.

Экономико-математические методы применяются в аудиторском контроле при определении влияния факторов на результаты хозяйственных процессов с целью их оптимизации на стадии планирования и проектирования, а также после завершения хозяйственных процессов, если другими методическими приемами установить взаимосвязи факторов невозможно, например оптимизация маршрутов перевозки грузов и пассажиров автомобильным транспортом, корреляционный анализ себестоимости продукции, затрат производства, выполнения планов производства и др.

Документальные — информационное моделирование, исследование документов, камеральные проверки, нормативно-правовое регулирование.

Информационное моделирование — это информационная совокупность, которая представляет контролируемый объект в виде модели. При формировании информационной модели необходимо обеспечить полноту характеристики объекта контроля, выбор существенных переменных и подача их в форме информационного образа. Цель моделирования в контроле — получение необходимой информации об объекте для изучения его состояния, участия в процессах расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта, выявление отклонений и возмущений в них, принятие решений по регулированию в пределах заданных плановых параметров. При моделировании используется нормативно-правовая, договорная, учетная, отчетная и другая информация об объектах. При этом контролируют объекты основных фондов, товарно-материальные ценности, денежные и другие средства, отраженные в системе плановой, договорной, нормативно-правовой и учетной информации.

Исследование документов — приемы документального контроля достоверности, целесообразности, эффективности хозяйственных операций, соответствия их законодательным и нормативно-правовым актам, регулирующим процесс расширенного производства.

Камеральные проверки — прием документального контроля проектно-сметной документации по капитальным вложениям, а также документов на выполнение строительно-монтажных работ, которые представляют учреждениям банка, осуществляющего контроль за финансированием капитальных вложений из государственного бюджета, иностранных и отечественных инвестиций. Применяются также налоговыми службами для контроля отчетности и деклараций налогоплательщиков до проведения контрольной проверки ее на предприятии.

Нормативно-правовое регулирование — система приемов, используемых в аудиторском контроле для выявления нарушений нормативных и правовых актов в процессе хозяйственных и финансовых операций.

Обобщение и реализация результатов контроля — совокупность приемов синтеза результатов контроля и принятия решений по устранению выявленных недостатков в финансово-хозяйственной деятельности предприятия и предупреждения их в будущем. К таким приемам относят: группирование недостатков, документирование результатов промежуточного контроля, аналитическое группирование, следственно-юридическое обоснование, систематизированное изложение недостатков в акте (заключении) аудита, принятие решений по результатам аудита, контроль за выполнением принятых решений.

Группирование недостатков — систематизация и обобщение недостатков и нарушений нормативно-правовых актов в процессе хозяйственной деятельности по экономической однородности, времени проведения и важности. Процедуры группирования применяют при проверке документальной достоверности результатов контроля. Группирование предусматривает хронологическую последовательность, систематизированный и хронологически-систематизированный способы.

Хронологическая последовательность — способ группирования недостатков и нарушений нормативно-правовых актов, выявленных в процессе исследования документов. При этом документы проверяют в таком порядке, в каком они были сгруппированы при бухгалтерской обработке и сброшюрованы в папки по отчетным периодам. Проверка документов способом хронологической последовательности несколько усложняет работу аудитора, поскольку необходимо пользоваться одновременно нормативно-правовыми актами, методическими, инструктивными и справочными материалами, что создает препятствия для изучения каждой операции отдельно и во взаимосвязи с другими однородными операциями. Поэтому этот способ используют в случае аудита небольших субъектов хозяйствования.

Систематизированный способ группирования дает возможность выявить недостатки при исследовании однородных документов за весь контролируемый период. При этом сначала проверяют документы, отражающие кассовые операции, потом — товарные, расчетные и др. Этот способ дает возможность более глубоко изучать отдельные операции и процессы. Его недостаток — отсутствие хронологической последовательности группирования недостатков и усложнение информационных связей между однородными хозяйственными операциями (кассовые, банковские операции, подотчетные суммы, расходы, затраты и т. п.).

Хронологически-систематизированный способ — это смешанное группирование, которое состоит в том, что аудитор выявляет недостатки в хронологической последовательности, систематизирует их по экономической однородности операций (кассовые, банковские, товарные, расчетные). Преимуществом

этого способа является то, что аудитор проверяет все хозяйственные операции последовательно и взаимосвязано. Так, кассовые операции в хронологической последовательности проверяют с банковскими, подотчетными суммами и др. Однако этот способ требует от аудитора углубленных знаний нормативно-правовых актов по вопросам хозяйственной деятельности концернов, предприятий.

Документирование результатов промежуточного контроля — это способ оформления результатов контрольных действий на промежуточных стадиях аудита или проверки, например составление акта выборочной инвентаризации товарно-материальных ценностей и расчетов с поставщиками, покупателями и подрядчиками, дебиторами и кредиторами, ревизии денежных средств в кассе и у подотчетных лиц.

Аналитическое группирование — это совокупность приемов статистических группирований по однородности признаков подконтрольных объектов и выявленных недостатков. Используется этот прием при составлении таблиц анализа факторов, которые негативно влияют на выполнение плана выпуска и реализации продукции, возникновение брака изделий; расчете естественных потерь товарно-материальных ценностей, анализе факторов убыточности отдельных видов продукции и т. п.

Следственно-юридическое обоснование включает способы получения аудитом доказательств недостатков и нарушений законодательства, нормативно-правовых актов, размеров причиненного материального ущерба и ответственных за них конкретных лиц. Реализуют эти приемы способом получения объяснительных записок от работников предприятия, путем изъятия в установленном порядке первичных документов, содержащих доказательства нарушений законов и нормативно-правовых актов при осуществлении хозяйственных операций, установление ответственных лиц и т. п. Так, в нарядах на выполнение работ превышены их объемы, в связи с чем переплачена заработная плата рабочим, которая составляет сумму причиненного ущерба. Такие наряды являются доказательством причиненного ущерба лицами, совершившими приписки объемов работ, на которые сделана ссылка в акте аудиторского контроля. Поэтому в случае необходимости аудитор изымает эти документы по решению правоохранительных органов в установленном законом порядке.

Аудитор может выполнять и другие следственно-юридические действия. К ним относятся опрос и рассмотрение письменных пояснений от должностных лиц в связи с выявленными недостатками, составление искового заявления в судебные и арбитражные органы и т. п.

Систематизированное изложение недостатков в акте (заключении) аудиторского контроля — комплекс приемов обобщения результатов проведенного контроля в соответствии с правилами Единой государственной системы делопроизводства. Используют эти приемы при составлении актов аудиторского контроля, тематических проверок и обследований, докладных и служебных записок по результатам контроля, а также норматива, утвержденного Аудиторской палатой Украины.

Принятие решений по результатам аудита — способ влияния субъекта на объект контроля, что обеспечивает его функционирование в заданных параметрах и режимах. Применяют этот способ при разработке и издании приказов, распоряжений, служебного письма по результатам аудита, тематической проверки, обследования и т. п.

Контроль за выполнением принятых решений — прием реализации принятых решений, который предусматривает установление фактического состояния объекта контроля и его поведения в соответствии с управленческим действием. Например, проверяют выполнение распорядительных документов по результатам аудита относительно возмещения причиненного ущерба предприятию, устранения брака продукции, уменьшения непроизводительных потерь (штрафов, пени, неустойки и т. п.).

Следовательно, *метод аудиторского контроля* — это совокупность методических приемов контроля процессов расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта и соблюдение его законодательного и нормативно-правового регулирования в условиях рыночной экономики.

4.5. Международные и национальные стандарты (нормы) аудита

Аудит как форма интеллектуальной деятельности имеет определенные особенности организации и методики проведения. Международные ассоциации бухгалтеров и аудиторов обобщили опыт организации и методики учета и аудита в странах с разными формами собственности и хозяйствования в виде международных норм аудита (МНА), которые в определенной степени выполняют функции стандартов по учету и аудиту.

Стандарты аудита — это общие руководящие материалы для помощи аудиторам в выполнении их обязанностей по аудиту финансовой отчетности. В них представлены профессиональные требования к качеству (компетентность, независимость, объективность) аудитора и аудиторских заключений и доказательств (свидетельств). Целью составления стандартов аудита является установление общих правил аудиторской деятельности по организации и методике проведения. В практике аудита в Украине в переходный к рыночной экономике период необходимо пользоваться международными и национальными стандартами, нормативными документами по организации и методологии бухгалтерского учета и финансово-хозяйственного контроля, применяемыми в отечественной практике.

Основные принципы и требования к разработке стандартов аудита определены международными нормативами аудита: 1 — «Цель и основные принципы проведения аудита» и 3 — «Основные принципы регулирования аудита». Последний определяет принципы аудиторской профессиональной ответственности, которые необходимо применять при выполнении любого аудита и учитывать при разработке конкретных стандартов аудита.

К основным принципам норм аудита относят:

целостность, объективность и независимость, конфиденциальность, знание и компетентность;
правила использования результатов работ, выполненных другими аудиторами;
документальное оформление, планирование, получение доказательств аудитором;
проверка систем учета и внутреннего контроля;
анализ заключений аудитора и составление им отчета.

Каждый стандарт связан с определенной частью или стороной аудиторской работы, должен быть кратким и лаконичным, но с достаточной полнотой описывать требования к регулированию объекта стандарта.

Международные нормы аудита, разработанные и утвержденные Международной федерацией бухгалтеров, представлены в табл. 4.2.

Таблица 4.2. Ориентировочный перечень международных норм аудита (МНА), их содержание и использование

Наименование нормы	Содержание	Использование
МНА 1 «Цель и основные принципы проведения аудита»	Определены цель аудита, его предмет и организационные принципы	При решении организационных вопросов проведения аудита
МНА 2 «Обязанности аудитора перед клиентом»	Конкретизированы обязанности аудитора перед клиентом (заказчиком)	При составлении организационно-договорной документации
МНА 3 «Основные принципы регулирования аудита»	Изложены принципы, предусмотренные законодательством и нормативными документами, регулирующие аудиторскую деятельность	Во всех видах аудиторской деятельности
МНА 4 «Планирование аудита»	Порядок организации и планирования аудиторской деятельности	При составлении текущих и годовых планов деятельности аудиторской организации
МНА 5 «Использование материалов другого аудитора»	Методика использования заключения (акта) аудитора по другим вопросам, решаемым для одного заказчика	При проведении комиссионного аудита на предприятии (несколько аудиторов)
МНА 6 «Оценка риска и внутренний контроль аудита»	Возможный риск ошибок при проведении аудита, внутренний контроль результатов аудита	При выборе методики с целью предупреждения неправильных заключений

Наименование нормы	Содержание	Использование
МНА 7 «Контроль качества работы аудитора»	Методические рекомендации по контролю работы аудита	На всех стадиях аудита
МНА 8 «Аудиторские доказательства»	Обоснование результатов аудиторского исследования	В процессе проведения аудиторского исследования, обоснования и реализации его результатов
МНА 9 «Документация аудита»	Характеристика документации, применяемой в аудите	В процессе проведения аудиторских работ
МНА 10 «Использование результатов внутреннего аудита»	Содержание внутреннего аудита, проводящегося на предприятии заказчика, и порядок использования его внешним аудитом	Для исследования результатов инвентаризации, тематических ревизий, при проведении внутреннего аудита
МНА 11 «Ошибки аудита»	Характеризуют типичные ошибки аудиторов и дают рекомендации по их предупреждению	При определении методик проведения аудита и информационного обеспечения
МНА 12 «Аналитические процедуры аудита»	Методика выполнения аналитических процедур в аудиторском исследовании	Для процедур экономического анализа, статистических, экономико-математических на всех стадиях аудиторского исследования
МНА 13 «Синтетические процедуры аудита»	Рекомендации к общению аудитором выполненной работы	При оформлении результатов аудита в машинограммах, таблицах, ведомостях
МНА 14 «Другая информация по финансовой деятельности, подлежащая аудиту»	Характеризуют информацию вместе с финансовой отчетностью	При составлении конъюнктурных обзоров, достоверность информации руководства предприятий, корпораций с опубликованными финансовыми отчетами

Наименование нормы	Содержание	Использование
МНА 15 «Аудит при электронной обработке данных»	Методические рекомендации по проведению аудита в условиях автоматизированной системы обработки информации (АСОИ)	Для исследования проектной документации по созданию АСОИ, использования автоматизированного банка данных (АБД)
МНА 16 «Техника проведения аудита»	Методика проведения аудита с использованием нормативно-справочной и фактографической информации АСОИ	При исследовании баз данных АСОИ для аудита финансово-хозяйственной деятельности
МНА 17 «Контрагенты заказчика и аудит»	Взаимный контроль операций и документов при проведении аудита	При составлении актов проверки взаиморасчетов с контрагентами, банками и др.
МНА 18 «Использование заключений экспертов при аудите»	Виды экспертиз (технические, графические, экологические, товароведческие и др.), содержание и назначение их	При привлечении экспертов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности
МНА 19 «Аудиторская выборка»	Методические приемы несплошного статистического исследования	Для применения теории вероятности
МНА 20 «Влияние электронной обработки данных на оценку учетных систем и внутреннего контроля»	Достоверность начальных и исходных данных бухгалтерского учета, предусмотренных проектной документацией по созданию АСОИ; использование данных бухгалтерского учета для внутреннего контроля на предприятии	Для автоматизации информационного обеспечения аудита в реальном масштабе времени

Наименование нормы	Содержание	Использование
<p>МНА 21 «События, которые произошли у заказчика после составления баланса и заключения аудитора»</p>	<p>Определяют ответственность аудитора после составления заключения по данным баланса и событиям, возникшим при утверждении финансового отчета собранием акционеров, директором</p>	<p>При внесении изменений в заключение аудитора или при разработке дополнительных рекомендаций акционерам, директорату по устранению негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности</p>
<p>МНА 22 «Репрезентация руководства относительно информации, представленной аудиту»</p>	<p>Обращение аудиторов к администрации с просьбой о предоставлении письменных репрезентаций по отдельным вопросам. Репрезентации руководства как в устной, так и в письменной форме являются источником информации для аудита</p>	<p>Для уточнения отдельных показателей финансовой отчетности заказчика</p>
<p>МНА 23 «Оценка аудитором возможности постоянного функционирования предприятия»</p>	<p>Определяют критерии, по которым предприятие может считаться банкротом</p>	<p>При определении платежеспособности предприятия, его ликвидности и других критериев возможного банкротства предприятия</p>
<p>МНА 24 «Заключения аудиторов специального назначения»</p>	<p>Рекомендации относительно привлечения аудиторов по вопросам, касающимся разных отраслей знаний</p>	<p>Для проведения комиссионного аудита финансово-хозяйственной деятельности (участие специалистов различных профессий)</p>
<p>МНА 25 «Обоснованность и аудиторский риск»</p>	<p>Достоверность информационного обеспечения и предупреждения риска</p>	<p>При исследовании достоверности информации, представленной аудиту с целью предупреждения ошибок</p>

Наименование нормы	Содержание	Использование
МНА 26 «Аудит учетных оценок»	Методические рекомендации по контролю оценки ресурсов предприятия-заказчика, отраженных в учете	Для оценки в учете материалов, основных средств, инвентаря и обоснования достоверности их
МНА 27 «Аудит перспективной финансовой информации (бизнес-плана)»	Методы анализа информации по перспективам развития финансово-хозяйственной деятельности предприятия-заказчика	Для проведения перспективного аудита финансово-хозяйственной деятельности (бизнес-плана)
МНА 28 «Аудиторский отчет»	Стандарт аудиторского отчета включает структуру заключения о проведенной проверке финансовой отчетности в целом, баланса и отчета о финансовом состоянии, соответствии их действующему законодательству	При составлении заключения (акта) о результатах проведенного аудита финансовой отчетности и баланса, адекватности их бухгалтерскому учету и соответствии действующему законодательству
МНА 29 «Ответственность аудитора»	Правовая защита и ответственность аудитора при выполнении договорных обязательств	Соблюдение законодательства и выполнение задания (договора) на проведение аудита

Представленные МНА имеют единую внутреннюю структуру, в которую входят следующие рубрики: введение; цель аудита; ответственность за финансовые отчеты; объем аудита; этика; планирование; работа, выполненная другими аудиторами; документация; очевидность аудита; заключение и отчет.

На примере МНА 1 «Цель и основные принципы проведения аудита» покажем содержание каждой рубрики стандарта.

Введение — рассматриваются общая цель аудита и основные принципы, которые являются определяющими для профессиональной значимости аудита и применяются при аудите финансовой отчетности.

Цель аудита — установить достоверность финансовой отчетности.

Ответственность за финансовые отчеты — определяется ответственность за достоверность финансовой отчетности управленческого аппарата заказчика. Это касается точности и адекватности бухгалтерского учета и внутреннего контроля принципам учетной политики, направленной на защиту активов и пассивов субъекта хозяйствования.

Объем аудита — информация, необходимая для оценки финансовой отчетности. Для этого аудитору необходимо изучить систему учета и внутреннего аудита, разобраться в оценке рисков контроля, что даст возможность определить типы потенциальных ошибок, факторы риска, методы проверки.

Этика — указывается необходимость соблюдения основных правил этики профессионального аудитора, определенных Международной федерацией бухгалтеров. В частности, аудитор должен быть прямолинейным и честным, объективным и не поддаваться давлению других, т.е. быть полностью независимым. Аудитор должен соблюдать правила конфиденциальности, необходимой для оказания профессиональных услуг. Правила этики требуют соответствия работы аудитора техническим и профессиональным стандартам и нормативам бухгалтерского учета и аудита. Аудитор также должен придерживаться инструкций клиентов, если они не противоречат нормативно-правовым актам, действующим в стране.

Планирование — указывается необходимость планирования работы аудитора, проведения контрольных тестов, которые дадут ему возможность качественно выполнить заказ клиента. Планирование необходимо для получения информации о бизнесе клиента, изучения системы учета и внутреннего контроля; оценки степени риска, в том числе риска материальных убытков; расчета необходимого времени и объема аудиторской работы.

Работа, выполненная другими аудиторами — аудитор обязан проверять ту часть работы, которую поручил выполнять другим специалистам или аудиторами, подчиненным ему. Если аудитор использует

результаты работы, выполненной другими работниками, то он должен быть убежден в том, что эта работа соответствует требованиям аудита.

Документация — работа аудитора должна документироваться им самим, что необходимо для оценки ее качества, своевременности и соответствия стандартам бухгалтерского учета и аудита.

Очевидность аудита — для получения показателей эффективности бухгалтерского учета и контроля хозяйственных операций применяют контрольные тесты.

Заключение и отчет — заключение аудитора должно быть обосновано финансовой отчетностью, к которой выдвигаются следующие требования:

соответствие финансовой информации требованиям достоверной отчетности;

адекватность отчетности данным бухгалтерского учета.

К отчету аудитора выдвигается требование освещения причин и следствий аудиторской проверки финансовой отчетности.

Следовательно, в МНА излагают основные направления аудита, в частности планирование, контроль, и фиксацию результатов выполненной работы. При этом указывается, что аудитор должен изучить систему учета и оценить ее пригодность для составления достоверной отчетности. Полученные аудитором данные должны быть достоверными и достаточными для обоснования заключений по вопросам, представленным на исследование аудита. Аудитор может не выполнять часть работы в случае, если он убежден в доброкачественности внутреннего контроля (аудита) на предприятии. Так, аудитор может использовать данные инвентаризации материально-производственных запасов, проверенных ревизорами фирмы, если он убежден в качественном ее проведении и отражении результатов в системе учета и отчетности.

Аудиторская палата Украины с целью регламентирования правил и порядка проведения аудита и выполнения аудиторских услуг разрабатывает и частично завершила составление национальных стандартов аудита. Основываются они на законодательстве Украины об аудиторской деятельности и международных нормах аудита, а также профессиональной терминологии, принятой в мировой практике.

Правовые и организационные основы аудиторской деятельности в Украине регламентируются законодательством, а также нормативными актами о сертификации специалистов по аудиту и лицензировании их деятельности. Основными концепциями по разработке национальных стандартов, утвержденных Аудиторской палатой Украины, предусмотрено составление двадцати основных нормативов (табл. 4.3).

Таблица 4.3. Ориентировочный перечень национальных нормативов аудита Украины, их содержание и использование при проведении аудита

№ п/п	Наименование норматива	Содержание	Назначение
1	Цель и задачи проведения аудита	Обосновываются цель аудита, его сущность и функциональные задачи в финансово-хозяйственном контроле	На организационной стадии при формировании задания аудитору (аудиторам) на проведение работ
2	Договор на проведение аудита	Условия договорных отношений при проведении аудита. Цель договора и его структура, предмет договора, обязательства сторон, стоимость выполненных работ	При установлении договорных отношений на проведение аудита; определении объема работ, срока их выполнения, порядка сдачи-приема, оплаты стоимости выполненных работ, а также форм и сроков расчетов за них

№ п/п	Наименование норматива	Содержание	Назначение
3	Основные принципы, регулирующие аудит	Излагаются принципы профессиональной этики (независимость, объективность, конфиденциальность, компетентность, доброжелательность) и методологии аудита (выбор методики и приемов аудита, оценка значимости аудита, критерии достоверности заключений, предотвращения рисков и др.)	Соблюдение профессиональной этики аудитора, подбор методики проведения аудита. Определяется при отборе аудитора соответствие его профессиональных знаний теме аудита, понимание международных и национальных стандартов, нормативов и директив по бухгалтерскому учету и аудиту. Владение методическими приемами и процедурами аудита
4	Планирование аудита	Методические рекомендации по планированию деятельности аудиторской фирмы и отдельного аудитора, направленные на качественное и своевременное выполнение аудиторских работ	Ритмичная загрузка работой аудиторской фирмы и отдельных аудиторов, контроль по качеству и количеству выполнения договорных обязательств аудиторских работ. Формирование портфеля заказов
5	Оценка рисков и влияние их на аудиторские процедуры	Рекомендации по оценке собственного и контрольного риска и влиянию их на применение аудиторских процедур	Разных форм риска, который может возникать в процессе аудита, можно избежать при сочетании методических приемов экономических и документальных и присущих им процедур
6	Оценка системы внутреннего контроля	Определяется содержание внутреннего контроля (аудита) и его функции в управлении микроэкономикой	Используется внешним аудитом для исследования состояния менеджмента, маркетинга и составления рекомендаций по улучшению управления субъектами хозяйствования

№ п/п	Наименование норматива	Содержание	Назначение
7	Критерии существенности доказательств и достоверности при применении в аудите	Рассматриваются доказательства, имеющие существенное значение для достоверности заключений аудита	Применяются критерии оценки доказательств при выявлении недостатков у субъектов хозяйствования, обнаруженных аудитом; существенные — учитываются, несущественные — отбрасываются
8	Аудиторские свидетельства	Аудиторские свидетельства — это сведения, полученные аудитором в процессе проверки деятельности субъекта хозяйствования. Это новая информация, полученная аудитором в процессе исследования первичных документов, учетных регистров, проведения инвентаризации ценностей и других источников	Аудиторские свидетельства (обоснование выводов, заключений) должны быть убедительными, опираться на разные виды доказательств. Норматив дает возможность классифицировать разные виды свидетельств, взаимно проверять одни доказательства другими, применяя при этом различные методические приемы и процедуры, но они должны подтверждаться первичными документами
9	Риск влияния конкретных факторов и аудиторских выборочных наблюдений	Представлены методические рекомендации по проведению выборочных наблюдений в аудиторском контроле и возможный риск в оценке конкретных факторов	Репрезентативность статистического сплошного наблюдения при проведении аудита обусловливается содержанием хозяйственных операций (перемеривание тканей, перевешивание крупных партий затаренных товаров и др.) с целью предупреждения выполнения трудоемких работ в процессе аудита

№ п/п	Наименование норматива	Содержание	Назначение
10	Анализ информации	Рассматриваются методические приемы исследования информации о финансово-хозяйственной деятельности в процессе аудита хозяйствующих субъектов	Исследование финансово-хозяйственной деятельности аудитом проводится на основании информации с помощью расчетно-аналитических методических приемов. Норматив способствует улучшению анализа информации и повышает достоверность аудита
11	Формирование заключений аудита	Раскрывается сущность методических приемов и процедур обобщения результатов исследования аудита по форме, содержанию, хронологии, документирования промежуточных результатов аудита	Формирование заключений аудита проводится после группирования выявленных недостатков по периодам их возникновения, содержанию, материально ответственным лицам и др. Норматив обобщает опыт формирования заключений аудита
12	Документальное оформление аудита	Документальное оформление аудита состоит из двух видов документов: рабочих и итоговых. Норматив раскрывает содержание этих документов и регламентирует их применение в процессе аудита	Аудиторский отчет и заключение должны документально подтверждаться, поэтому важно правильно применять рабочую и итоговую документацию. Норматив помогает аудитору использовать документы в системе доказательств негативных явлений и предупредить их в дальнейшей деятельности субъекта хозяйствования. Рабочие документы — это разного рода группировки негативных данных по хозяйствованию по центрам образования и месту ответственности за них. Итоговые — документы обобщения результатов аудита

№ п/п	Наименование норматива	Содержание	Назначение
13	Аудиторское заключение	Разработаны методические рекомендации по составлению аудиторского заключения на основе МНА и действующего законодательства Украины. Представлена структура аудиторского заключения и их виды (безусловно положительный, условно-положительный с оговорками)	Норматив определяет методику составления аудиторского заключения путем обобщения международного и национального опыта аудита. Это способствует унификации аудиторских заключений, повышению их обоснованности и адресности
14	Использование материалов другого аудитора или эксперта	Представлен перечень материалов, собранных другими аудиторами, и даны рекомендации по их использованию при проведении аудита	При условии полного доверия к материалам других аудиторов, ревизоров, экспертов норматив регламентирует использование их в аудите. Это возможно только при условии, что эти материалы собраны на том же субъекте хозяйствования и прошли апробацию у заказчика, в правоохранительных, налоговых и других органах
15	Ответственность аудитора за заключение	Определяется форма ответственности за составленное аудитором заключение относительно действующего законодательства, договорных условий и др.	Применяется при определении ответственности аудитора. Аудитор может нести ответственность за неправильное заключение, составленное умышленно в личных целях или по другим причинам злоупотребления. Ответственность аудитора за заключение может предусматриваться соглашением с заказчиком аудита или действующим законодательством и нормативно-правовыми актами

№ п/п	Наименование норматива	Содержание	Назначение
16	Информирование клиента	Рассматриваются виды информирования заказчика аудитором о результатах выполненной работы	Определяются обязанности аудитора относительно предоставления заказчику информации о выявленных недостатках в финансово-хозяйственной деятельности, направлениях совершенствования этой деятельности
17	Контроль качества работы аудитора	Даются рекомендации по контролю качества работы аудитора руководителем аудиторской организации в соответствии с действующими нормативными актами, полноты и достоверности исследуемых вопросов. Контроль качества работы аудиторов, не входящих в аудиторскую организацию, осуществляется способами самоконтроля	Применяется как в ходе аудита, так и после его завершения руководителем аудиторской организации, заказчиком, а также органами, получающими отчетность и заключения аудитора (налоговые администрации, основатели, акционеры, собственники и др.)
18	Использование компьютерной техники в аудите	Содержатся методические рекомендации по использованию разных видов компьютерной техники в процессе проведения аудита и обобщения его результатов	Применяются аудитором при исследовании фактографической информации с использованием программного обеспечения различной компьютерной техники, а также при составлении отчета и заключения аудитора
19	Сопутствующие аудиту работы	Рассматриваются виды аудиторских услуг, которые могут выполнять аудиторы. В частности, к ним относятся восстановление учета, семинары с работниками заказчика, внедрение новой или усовершенствование действующей первичной документации и др.	Выполнение сопутствующих работ при проведении аудита определяется договорами или дополнительными соглашениями. Потребность в них может возникнуть при предварительном ознакомлении с финансово-хозяйственной деятельностью заказчика или в процессе проведения аудита

№ п/п	Наименование норматива	Содержание	Назначение
20	Стоимость аудиторских работ	Изложены основы расчета стоимости аудиторских работ по их видам, содержанию и объему, а также срокам их выполнения	Используется на организационной (договорной стадии) аудиторского процесса. Корректируется при выполнении аудиторских работ в связи с возникновением непредвиденных обстоятельств, изменением объема работ, сроков их завершения и сдачи заказчику

Из представленного ориентировочного перечня национальных норм аудита, их содержания и использования при проведении аудиторских работ видно, что они имеют определенное отличие от МНА, обусловленное законодательством Украины и действующими нормативными актами по вопросам бухгалтерского учета и отчетности, финансово-хозяйственного контроля и аудита. Значительная часть национальных норм аудита утверждена к применению Аудиторской палатой Украины, другие — на стадии завершения разработки и апробации. По структуре построения они соответствуют МНА, что способствует использованию зарубежного опыта в аудиторской деятельности.

Нормы аудита предусматривают основные принципы выполнения аудиторских работ, но не являются методиками или инструкциями к применению методических приемов и присущих им процедур аудита. Нормы аудита не имеют законодательного статуса, поэтому не обязательны для применения в практике аудиторской деятельности, хотя в международном и отечественном аудите этих норм в основном придерживаются. Вместе с тем к нормам аудита разрабатываются конкретные методики, методические рекомендации, способствующие углубленному исследованию вопросов, поставленных на решение аудита. Так, Аудиторская палата Украины, придерживаясь основных положений норматива № 13 «Аудиторское заключение», утвердила методические рекомендации к нему, которые касаются требований к проверке баланса и годовой финансовой отчетности субъекта предпринимательской деятельности и составления аудиторского отчета и заключения аудитора. Методическими рекомендациями раскрывается содержание полноты проверки первичных документов аудитом, отражения их в учетных регистрах; адекватность показателей аналитического и синтетического бухгалтерского учета, главной книги, баланса и финансовой отчетности на определенные отчетные периоды, которые правдиво отражают финансово-хозяйственную деятельность субъекта предпринимательства, полноту и своевременность уплаты государственных и муниципальных налогов, ликвидность и платежеспособность его, гарантии от банкротства.

Следовательно, *применение международных и национальных норм аудита (стандартов) способствует улучшению качества контроля и активизации деятельности субъектов предпринимательства и достоверности отражения ее в бухгалтерском учете и отчетности.*

Глава 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ И КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ

5.1. Сущность и содержание методических приемов и контрольно-аудиторских процедур

Контроль выполняет свои функции с помощью собственного метода, который является системой методических приемов и конкретных методик. Реализация любого метода управления, в том числе и финансово-хозяйственного контроля и аудита, осуществляется с помощью определенных процедур.

Процедура (от лат. *procedo* — прохожу, происхожу) — понятие, которое устанавливает выполнение определенных действий средствами труда над предметами труда с целью познания, преобразования или усовершенствования их для достижения оптимума.

Контрольные функции в хозяйственном механизме осуществляются с помощью контрольно-аудиторских процедур, выработанных наукой и практикой.

Контрольно-аудиторские процедуры — это система методических действий на субъекты и объекты процесса расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта, которые осуществляются аудиторами при проведении контрольных функций. В качестве *субъекта* (от лат. *subjectum* — лежащий в основе) выступают носители прав и обязанностей предпринимателей, а объектами являются предметы, на которые направлена их деятельность. В процессе хозяйственной деятельности субъектами права могут быть лица физические — конкретные граждане, и лица юридические — концерны, предприятия, кооперативы, организации, учреждения. Они выступают в качестве носителей и участников хозяйственных прав и обязанностей, осуществляют хозяйственную деятельность и руководят ею согласно законам и нормативно-правовым актам государства.

Контрольно-аудиторские процедуры реализуют методические приемы контроля и аудита, поэтому их характеризуют по тем функциям, которые они выполняют в контрольно-аудиторском процессе.

Методические приемы контроля и аудита

Контрольно-аудиторские процедуры

Органолептические

Инвентаризация

Организация инвентаризационного процесса. Проверка наличия и состояния материальных объектов в натуре. Проверка финансовых ресурсов и расчетно-кредитных отношений. Документирование. Нормативно-правовое регулирование, счетная и бухгалтерская обработка документов. Принятие решений по результатам инвентаризации

Контрольные замеры работ, выборочные и сплошные наблюдения

Организация контрольных замеров работ, выбор методики и проведение контроля. Проверка скрытых строительно-монтажных работ. Оформление результатов контроля

Технологический и химико-лабораторный контроль	Организация технологического и химико-лабораторного контроля, выбор методики и проведение контроля, оформление результатов
Экспертизы разных видов	Организация проведения и оформление результатов экспертизы
Экспертиза проектов и сметной документации	Проверка нормативно-правового и договорного обоснования проектно-сметной документации. Проверка технического уровня, методов организации, очередности и индустриализации строительства, сбалансированности ресурсов. Оформление результатов экспертизы
Служебное расследование	Организация служебного расследования. Опрос должностных лиц и других участников конфликтных ситуаций, изучение их письменных объяснений. Документальная проверка и сопоставление с нормативно-правовыми актами. Обоснование выводов и предложений
Эксперимент	Организация эксперимента и его нормативно-правовое обоснование. Выбор методики и проведение эксперимента. Оформление результатов эксперимента
Расчетно-аналитические	
Экономический анализ	Организация, выбор методики и проведение экономического анализа объектов контроля. Оформление результатов анализа
Статистические расчеты	Выбор объектов, методики и информационного обеспечения расчетов. Статистические группировки и обобщения. Оформление результатов статистических расчетов

Экономико-математические методы	Выбор объектов и методик исследования. Экономико-математические расчеты и оформление их результатов
Документальные	
Информационное моделирование	Выбор нормативно-правовой, плановой, договорной, учетной, отчетной и другой информации для моделирования объекта контроля с целью его изучения и регулирования поведения; создание информационного образа
Исследование документов	Выбор объектов контроля и нормативно-правового обеспечения их. Учетно-вычислительные и бухгалтерские процедуры: проверка документов по форме и содержанию, встречная проверка их, взаимный контроль операций, аналитическая и логическая проверка
Камеральные проверки	Изучение и контроль качества проектно-сметной документации по капитальным вложениям в учреждениях банков заказчиками и подрядчиками, отчетности — налоговыми администрациями
Нормативно-правовое регулирование	Выбор нормативно-правовых актов, касающихся объекта контроля. Выявление отклонений фактического состояния контролируемых объектов от нормативно-правового обеспечения их и оформление результатов
Обобщение и реализация результатов контроля и аудита	
Группирование недостатков	Классификация и группирование недостатков хозяйственной деятельности по экономической однородности и хронологической последовательности

Документирование результатов промежуточного контроля	Составление ведомостей выборочной инвентаризации ценностей, актов ревизии кассы, обследования мест хранения ценностей и т. п.
Аналитическое группирование	Составление таблиц, схем, графиков, ведомостей, машинограмм по данным выявленных аудитом недостатков в деятельности предпринимателей
Следственно-юридическое обоснование	Рассмотрение объяснительных записок от должностных лиц, материально ответственных и других работников по вопросам правонарушений в хозяйственной деятельности
Систематизированное группирование результатов контроля и аудита	Систематизированное группирование результатов контроля в акте аудита деятельности предприятия по экономической однородности, в выводах (заключении, акте) аудитора
Принятие решений	Издание приказов, распоряжений, служебных писем, принятие решения собственником по результатам аудита
Контроль за выполнением принятых решений	Выбор объекта наблюдения и получение информации о функционировании его в соответствии с управленческими действиями по результатам контроля. Проверка достоверности информации о фактическом состоянии объекта контроля

Каждый методический прием в системе финансово-хозяйственного контроля предусматривает использование определенных контрольно-аудиторских процедур.

Контрольно-аудиторские процедуры по назначению в применении приемов контроля можно разделить на организационные, моделирующие, нормативно-правовые, аналитические, расчетные, счетно-вычислительные, логические, сравнительно-сопоставительные и др.

Организационные — подбор специалистов для выполнения контрольных функций, оформление организационно-распорядительной документации (приказы, распоряжения, графики и т. п.), установление объектов и выбор методики контроля.

Моделирующие — построение организационных и информационных моделей объектов контроля, которые дают возможность оптимизировать проведение контроля по времени и качественным характеристикам с применением вычислительной техники. Модель в зависимости от контроля группы экономически однородных объектов конкретизируют в части дифференциации объектов и их структурных элементов, источников информации и методических приемов проведения контроля и обобщения их результатов. Способом моделирования, например, устанавливают нормативно-правовую и фактографическую информацию, касающуюся объекта контроля, создают информационный образ.

Нормативно-правовые — проверка соответствия функционирования объекта контроля правилам, предусмотренным нормативно-правовыми актами, например соблюдения трудового законодательства в трудовых отношениях на предприятиях, проведения инвентаризации ценностей и соблюдения нормативных положений по инвентаризации основных фондов, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов.

Аналитические — расчленение объекта контроля на составные элементы и исследование их с применением специальных методик. Так анализируют выполнение государственного заказа по выпуску важнейших видов продукции в ассортименте; проводят технологический и химико-лабораторный контроль качества изделий и т. п.

Расчетные — проверяют достоверность количественных и стоимостных измерителей хозяйственных операций, рассчитывают обобщающие показатели, которые характеризуют объект контроля (показатели производительности труда, выполнения договоров реализации продукции и т. п.).

Счетно-вычислительные — применяются при проверке количественной характеристики объектов контроля. К ним относят определение стоимости товаров в соответствии с рыночными ценами, проверку правильности начисления заработной платы рабочим, расчетных отношений и т. п. Кроме того, их используют при инвентаризации, исследовании документов, экономическом анализе, статистических расчетах, экономико-математических методах, других методических приемах контроля.

Логические — основываются на применении приемов логики в процессе контроля. Используют их в сочетании с другими контрольно-аудиторскими процедурами (например, при проверке документов, экономико-математических расчетах, экономическом анализе).

Сравнительно-сопоставительные — предусматривают сравнение и сопоставление объекта с его аналогом, утвержденными образцами, нормативно-правовыми актами для выявления отклонений от них. Следует отметить, что причины отклонений исследуют с помощью других контрольно-аудиторских процедур. Сравнительно-сопоставительные процедуры широко используют вместе с другими методическими приемами контроля, но особо важную роль они выполняют при исследовании документов.

Следовательно, *контрольно-аудиторские процедуры* — это действия, конкретизирующие применение методических приемов контроля процесса расширенного воспроизводства общественно необходимого продукта, обеспечивающие выявление конфликтных ситуаций с целью их своевременного устранения.

5.2. Органолептические методические приемы

Органолептические методические приемы финансово-хозяйственного контроля используют при проверке фактического состояния объектов контроля. Важнейший из них — *инвентаризация* (от лат. *inventarium* — опись).

Главные задачи инвентаризации состоят в установлении фактического состояния и наличия основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств в кассах, на счетах в банках, расчетно-кредитных операций, а также объемов незавершенного производства предприятия. Инвентаризацией осуществляют контроль сохранности материальных ценностей, денежных средств, выявляют предметы, утратившие первоначальное качество, изделия устаревших фасонов и моделей, а также сверхнормативные и неиспользуемые материалы, инвентарь и оборудование, машины и другие объекты основных средств. Одновременно при инвентаризации проверяют соблюдение правил и условий хранения материальных ценностей и денежных средств, а также правил содержания и эксплуатации машин, оборудования, инструментов, спецодежды, инвентаря и др. Методический прием инвентаризации используется для контроля достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и баланса предприятия, в частности наличия и стоимости товарно-материальных ценностей, денежных средств в кассах, на расчетном и других счетах в учреждениях банков; реальности учета денежных и материальных ценностей в пути, дебиторов и кредиторов, незавершенного производства, затрат будущих периодов, резерва последующих расходов, фондов и других средств, отраженных в статьях баланса.

В процессе инвентаризации используются контрольно-аудиторские процедуры, дающие возможность проверять материальные ценности и денежные средства в натуре путем счета, взвешивания, перемеривания, а средства в расчетах — взаимной сверкой сумм с другими предприятиями и отдельными лицами, которые являются плательщиками предприятия или получателями средств от него. Результаты инвентаризации оформляют типовыми формами документов, утвержденными статистическими органами, или специализированной документацией, утвержденной министерствами и ведомствами в установленном порядке. К такой документации относят: инвентаризационную опись оборудования, транспортных средств и других объектов основных средств, товарно-материальных ценностей, незавершенного строительства, ценностей и документов строгой отчетности; инвентаризационный ярлык; акты инвентаризации товаров отгруженных, товаров и материалов, находящихся в пути, незаконченных ремонтов основных средств, денежной наличности, расчетов с покупателями, поставщиками и другими дебиторами и кредиторами; сравнительную ведомость и др. Документы, отражающие результаты инвентаризации, являются доказательством фактического состояния ценностей на определенную дату, подтвержденного подписями членов

инвентаризационной комиссии и материально ответственных лиц, поэтому при проверке к этим документам предъявляются требования, аналогичные таковым к первичной документации, применяемой в учете хозяйственных операций, нормативных актов о документах и документообороте в бухгалтерском учете.

Следовательно, *инвентаризация* — *органолептический методический прием контроля физического состояния контролируемых объектов, осуществляемый с целью обеспечения сохранности ценностей и рационального их использования в финансово-хозяйственной деятельности.*

Инвентаризация во внутреннем аудите финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемая бухгалтерией и другими подразделениями предприятия, является не только методическим приемом, но и формой оперативного контроля сохранности материальных ценностей и денежных средств. Организация и методика проведения ее осуществляются в соответствии с нормативными положениями по инвентаризации основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов.

По времени проведения инвентаризации делят на плановые и внеплановые.

Плановые — предусматриваются планом текущего контроля сохранности ценностей.

Внеплановые — проводятся в сроки, не предусмотренные планом, в случае смены материально ответственных лиц, в связи со стихийным бедствием, в случае хищения ценностей, когда необходимо срочно и внезапно проверить наличие и состояние определенной группы ценностей.

Особым видом плановых инвентаризаций являются *перманентные*, проводимые на предприятии непрерывно по специальному графику с целью предупреждения недостатков и порчи ценностей, бесхозяйственности.

В зависимости от полноты охвата проверкой ценностей инвентаризации бывают полными и выборочными (частичными).

Полная — это проверка всех средств предприятия и источников их образования перед составлением годового отчета, в процессе комплексного аудита и в некоторых других случаях. Что касается товарно-материальных ценностей, то полная инвентаризация охватывает всю номенклатуру материалов, товаров, инвентаря.

Выборочная (частичная) инвентаризация — это проверка определенной части средств или отдельных групп и видов товаров, материалов. Выборочные инвентаризации проводят на базах и складах с количественно-сортовым учетом товарно-материальных ценностей в межинвентаризационный период. При этом проверяют наиболее ценные, пользующиеся повышенным спросом товары, а также сверхнормативные запасы и материалы, которые долгое время хранятся на складах без движения. В случае выявления нарушений в хранении ценностей или недостач проводят внеочередную полную инвентаризацию товарно-материальных ценностей. Одновременно с инвентаризацией проверяют данные бухгалтерского учета ценностей, уточняют остатки товарно-материальных ценностей на день инвентаризации путем встречной проверки документов с целью выявления тех материалов, которые поступили, но не оприходованы или отпущены и не списаны в расход. При проведении инвентаризации придерживаются принципа внезапности, планы и графики инвентаризации не подлежат разглашению.

Обязательным является проведение инвентаризации в сроки, установленные нормативными документами о бухгалтерских отчетах и балансах, в случае смены материально ответственных лиц, установления фактов краж или злоупотреблений, порчи ценностей после пожара или стихийного бедствия (наводнение, землетрясение и др.), переоценки основных средств и товарно-материальных ценностей, продажи объектов основных средств частным, акционерным и другим предприятиям. При коллективной (бригадной) материальной ответственности проведение инвентаризации обязательно в случае смены бригадира, выбытия из коллектива более половины членов, а также по требованию одного или нескольких членов.

При подготовке очередной инвентаризации учитывают время и результаты проведения предыдущей, заполнение норматива запасов, а в торговых предприятиях — и полноту сдачи выручки в кассу или учреждение банка. Прежде всего проводят инвентаризации у материально ответственных лиц, вновь принятых, а также при увеличении сверхнормативных запасов ценностей, наличии сигналов о нарушении правил приемки, отпуска, отгрузки и реализации товаров и т. п.

Организация инвентаризации и контроль за ее проведением на предприятии возложены на руководителя и главного бухгалтера. Кроме того, главный бухгалтер обязан своевременно отражать результаты инвентаризации ценностей в бухгалтерском учете.

На предприятиях создают *центральные постоянно действующие инвентаризационные комиссии* в составе руководителя предприятия или его заместителя (председатель комиссии), главного бухгалтера, руководителей структурных подразделений (служб), представителей общественности.

Для проведения инвентаризации ценностей создают *рабочие инвентаризационные комиссии*, в которые включают представителей администрации предприятия (председатель), а также специалистов — товароведов, инженеров, технологов, механиков, производителей работ, экономистов, бухгалтеров и др. Запрещается назначать председателем рабочей инвентаризационной комиссии у одних и тех же материально ответственных лиц того же работника дважды подряд. В межинвентаризационный период выборочные и перманентные инвентаризации осуществляются по распоряжению руководителя предприятия инвентаризационными группами, сформированными из работников, хорошо знающих товарно-материальные ценности, учет и отчетность.

Инвентаризационная комиссия имеет право привлекать работников предприятия для перемеривания, перевзвешивания материалов, выявлять вместе с бухгалтерией результаты инвентаризации, вносить предложения по улучшению хранения, отпуска, учета ценностей. Комиссия ответственна за своевременное и качественное проведение инвентаризации, оформление документов.

Инвентаризационную комиссию назначает руководитель предприятия письменным распоряжением. Председателю инвентаризационной комиссии вручается контрольный пломбир. Исполнение распоряжений о проведении инвентаризации контролируют в специальном журнале.

При бригадной материальной ответственности инвентаризацию проводят при обязательном участии бригадира или его заместителя и членов бригады, работающих в момент инвентаризации.

Инвентаризацию осуществляют на местах нахождения ценностей, а также по материально ответственным лицам.

На предприятиях с большим объемом работ, связанных с инвентаризацией, создают несколько рабочих инвентаризационных комиссий, работающих под непосредственным руководством центральной инвентаризационной комиссии. В составе одной рабочей инвентаризационной комиссии можно создавать несколько подкомиссий. Они проверяют ценности, материальная ответственность за которые возложена на одно лицо или бригаду. Председатель рабочей комиссии организует работу подкомиссий, обеспечивает правильное проведение инвентаризации на всех объектах, закрепленных приказом руководителя за комиссией. По итогам инвентаризационных описей, составленных подкомиссиями, председатель рабочей комиссии с материально ответственными лицами (бригадирами) составляет сводный акт о наличии товарно-материальных ценностей.

В ряде случаев инвентаризацию ценностей проводят при отсутствии материально ответственного лица, а также после стихийного бедствия, краж и ограблений. При этом в состав комиссии включают представителя органа местного самоуправления или представителя посторонней организации, специально на это уполномоченного. Инвентаризацию ценностей проводят при условии обязательного участия всех членов инвентаризационной комиссии.

Инвентаризацию материалов, товаров и тары осуществляют путем пересчета, перемеривания, перевзвешивания в порядке расположения ценностей по местам хранения. На складах, базах и холодильниках можно вносить запасы в инвентаризационные описи ценностей по спецификациям, трафаретам, маркировке на таре. При этом проводят выборочную контрольную проверку не менее чем 10% нераспакованных мест. Если есть расхождения, полностью проверяют фактическое наличие ценностей.

Проведение инвентаризации зависит от организационных мероприятий на местах хранения ценностей. Материально ответственные лица на каждый вид ценностей составляют товарные ярлыки, партионные карты, где указывают наименование, обозначение единицы, показатели качественной характеристики товаров (артикул, размер, сорт, рост), цену, количество. Ярлыки, кипные карты размещают на видном месте (стеллажах, кипах, таре), где находятся материалы. Для проверки достоверности записей в кипных картах председатель инвентаризационной комиссии получает в товарном отделе базы картотеки кипных карт, которые сверяют с экземплярами склада. После проверки правильности составления ярлыков и кипных карт, а также фактического наличия материалов их данные записывают в инвентаризационные описи типовой формы.

Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии и материально ответственные лица. В конце описи материально ответственные лица дают расписку, которой подтверждают, что комиссией проверены ценности в их присутствии, претензий к комиссии не имеется, а указанные в описи ценности

ими приняты на ответственное хранение. На ценности, не принадлежащие предприятию, но находящиеся на его хранении, составляют отдельные описи.

Инвентаризацию материальных ценностей, денежных средств и бланков строгой отчетности проводят, как правило, внезапно, а основных средств, незавершенного капитального строительства, незаконченного производства продукции, расчетов и других объектов контроля — по состоянию на первое число месяца.

Качество инвентаризации проверяет центральная инвентаризационная комиссия при участии членов рабочей инвентаризационной комиссии и материально ответственного лица после окончания инвентаризации, но обязательно до открытия склада, кладовой, секции, где проверялись ценности. Проверке подлежат ценные и повышенного спроса товары, а также те, которые долгое время находятся без движения, превышают норму запаса. В случае выявления значительных расхождений между данными инвентаризационной описи и контрольной проверки проводят повторную инвентаризацию в новом составе рабочей инвентаризационной комиссии.

Результаты контрольных проверок качества инвентаризаций оформляют актом типовой формы и заносят в бухгалтерии в специальную книгу.

Работу инвентаризационной комиссии оформляют протоколом, где отражают результаты инвентаризации, состояние складского хозяйства, обеспечение сохранности товарно-материальных ценностей. В случае наличия неиспользованных и испорченных товарно-материальных ценностей в протоколе указывают время их завоза, наименование поставщика, состояние ценностей, причину снижения качества. Такие ценности отражают отдельно в инвентаризационных описях. Аналогично отражают испорченные ценности, указывают причины порчи и виновных в этом лиц.

Выводы по инвентаризации ценностей и предложения по устранению выявленных недостатков, зачета недостач и излишков при пересортице, а также списания недостач в пределах норм естественной убыли (естественных потерь) комиссия формулирует и обосновывает в протоколе. После завершения инвентаризации рабочая комиссия всю документацию и протокол передает центральной постоянно действующей комиссии.

При инвентаризации товарно-материальных ценностей используют ЭВМ, которые дают возможность сократить сроки проведения ее, улучшить качество, снизить трудоемкость работ.

Для ускорения инвентаризации вычислительный центр составляет машинограмму — инвентаризационную опись, где указывают номер склада, код, обозначение единицы измерения и цену товара. Инвентаризационная комиссия записывает в ведомость фактическое наличие ценностей. После введения в ЭВМ фактических и учетных остатков товарно-материальных ценностей автоматизированно выдаются машинограммы — сличительные ведомости и ведомости результатов — недостач одних товаров и излишков других.

Положительно зарекомендовал себя также другой вариант автоматизации инвентаризации товарно-материальных ценностей на ЭВМ, который состоит в следующем. Материально ответственные лица подготавливают товарно-материальные ценности к инвентаризации — группируют их по однородности, приметам, их отличающим, и местам хранения, уточняют цены, коды и т. п. На каждом товарном ярлыке, кипной карте и других документах, хранимых вместе с товаром, материально ответственное лицо указывает (после подсчета, взвешивания) количество товара и тары, цену. Потом инвентаризационная комиссия при участии материально ответственного лица проверяет количество и качество товара и тары в натуре, сверяет с данными товарного ярлыка, кипными картами и другими документами, составленными материально ответственным лицом. Если расхождений записей в этих документах инвентаризационная комиссия не обнаружила, то члены комиссии подписывают товарные ярлыки, кипные карты и передают их в вычислительный центр для составления машинограмм «Инвентаризационная опись» и «Сличительная ведомость результатов инвентаризации товаров». Последнюю составляют в случае обнаружения расхождений между фактическим наличием товаров и тары и данными бухгалтерского учета. Машинограммы, которые выдает ЭВМ, оформляют в установленном порядке в соответствии с нормативными актами о документах и документообороте в бухгалтерском учете и Методическими указаниями по внедрению и применению государственного стандарта «Предоставление юридической силы документам на машинном носителе и машинограмме, создаваемым средствами вычислительной техники».

Использование ЭВМ при инвентаризации материалов на складах, как показывает практика, сокращает ее сроки на 3—4 дня, устраняет вероятность ошибок в номенклатурных номерах, ценах и других реквизитах, а также предупреждает искажение результатов инвентаризации.

Применение в процессе инвентаризации дуаль-карт с графическими обозначениями освобождает инвентаризационную комиссию от составления инвентаризационных описей. При этом дуаль-карту заполняют на каждое наименование товара. В ней способом графических обозначений отображают фактическое наличие товара. По графическим обозначениям в вычислительном центре с помощью считывающих устройств количество товара по данным инвентаризации передают в информационный массив для составления машинограммы «Сличительная ведомость».

При использовании на предприятии клавишных вычислительных машин по данным инвентаризационных ярлыков на фактурных или бухгалтерских машинах составляют инвентаризационную ведомость. Клавишные вычислительные машины в процессе выполнения контрольно-ревизионных процедур используют для исчисления естественных потерь по отдельным наименованиям материалов и общей суммы потерь. При этом выявляют случаи предварительного списания материалов за счет естественных потерь по нормам без установления фактических потерь, т.е. без проведения инвентаризации, что запрещено.

Центральная постоянно действующая инвентаризационная комиссия предприятия рассматривает результаты инвентаризации, их оформление и регулирование, начиная с проверки правильности оформления сличительных ведомостей. Свои выводы (заключения) и предложения по результатам инвентаризации она излагает в протоколе. Здесь же указывают причины недостач, потерь и излишков, определяют ответственных лиц, излагают предложения по регулированию расхождений фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета.

Нормативными актами о бухгалтерских отчетах и балансах предусматривается, что выявленные при инвентаризациях расхождения ценностей против данных бухгалтерского учета регулируют списанием естественной убыли товарно-материальных ценностей в пределах установленных норм, по распоряжению руководства предприятия, — на расходы производства. Такое списание убытка возможно только при условии выявления недостачи при инвентаризации. При этом естественную убыль ценностей в пределах действующих норм определяют после зачета недостачи материалов излишками их при пересортице.

Если после зачета пересортицы все еще осталась недостача ценностей, то нормы естественной убыли применяют только к тому наименованию ценностей, по которому выявлена недостача. Потери и недостачи ценностей сверх нормы потерь относят на виновных лиц. Если недостачи и потери являются следствием злоупотреблений, то материалы на виновных лиц в пятидневный срок передают правоохранительным органам с предъявлением иска.

Излишки ценностей, включая и суммарные разницы при зачете недостач излишками при пересортице, оприходуют в бухгалтерском учете на счета товарно-материальных ценностей.

Взаимный зачет излишков и недостач вследствие пересортицы осуществляется только как исключение за тот же период, у того же подотчетного лица относительно товарно-материальных ценностей одного наименования и в одинаковых количествах. Предложения о возможности взаимного зачета пересортицы рабочей инвентаризационной комиссией представляют на рассмотрение постоянно действующей центральной комиссии. Суммарную разницу, которая образовалась при взаимном зачете пересортицы, т.е. недостачу, не перекрытую излишками по стоимости ценностей, относят на виновных лиц, а если таковые не установлены, — на чистую прибыль предприятия.

Протокол заседания постоянно действующей инвентаризационной комиссии утверждает руководитель предприятия не позднее чем через 10 дней после окончания инвентаризации. В этот же срок принимают меры по обеспечению сохранности ценностей.

Результаты инвентаризации отображают в учете в том периоде, в котором была завершена инвентаризация.

Следовательно, инвентаризация как методический прием и форма текущего контроля обеспечивает выявление и предупреждение недостач и потерь материальных ценностей и денежных средств, а также способствует их сохранности.

5.3. Выборочные и сплошные наблюдения в финансово-хозяйственном контроле и аудите

Выборочные наблюдения применяются в финансово-хозяйственном контроле и аудите как один из видов несплошного исследования хозяйственных операций, которое основывается на применении выборочного метода.

Выборочный метод исследования используют для установления достоверности показателей всей изучаемой совокупности на основе обследования только некоторой ее части. Этот метод обеспечивает

получение репрезентативных данных. В теории выборочного метода рассматривают такие основные вопросы: способы отбора единиц, подлежащих наблюдению; принцип организации обследований;

оценка выборочных данных, их обуславливающих, способы устранения несущественных показателей и установление их размеров; распространение выборочных наблюдений на всю генеральную совокупность (деятельность предприятия, корпорации и др.).

Сущность выборочного метода состоит в правильном отборе единиц наблюдения. Точность результатов, полученных с помощью этого метода, зависит от способа отбора единиц наблюдения, степени колебаний признака в совокупности, количества единиц, подлежащих наблюдению. Теория выборочного метода основывается на законе больших чисел.

Выборочные наблюдения при условии их правильной организации и проведения дают относительно достоверные данные, пригодные для использования в финансово-хозяйственном контроле. В контрольно-аудиторском процессе к выборочным наблюдениям прибегают с целью сокращения объема процедур, используемых при исследовании объектов контроля.

Примером выборочных наблюдений может быть контрольная проверка качества инвентаризации товарно-материальных ценностей, осуществляемая членами постоянно действующих инвентаризационных комиссии при участии членов рабочих инвентаризационных комиссий и материально ответственных лиц после окончания инвентаризации, но обязательно до открытия магазина (склада), где проводилась инвентаризация. В практике торговых предприятий выборочной проверке подлежат 10—15% наименований с повышенным спросом ценностей, занесенных в инвентаризационную опись.

Выборочными контрольными проверками охватывают не менее 15% всех проведенных инвентаризаций. При этом важно правильно отобрать единицы, подлежащие выборочной проверке, организовать эту проверку, а потом провести оценку полученных данных, их репрезентативности и другие процедуры выборочных наблюдений в финансово-хозяйственном контроле. Результаты выборочных инвентаризаций оформляют актом, который используется для распространения выборочных наблюдений на всю генеральную совокупность, т.е. все товарно-материальные ценности, подвергнутые проверке.

Из акта (табл. 5.1) выборочной контрольной проверки инвентаризации видно, что на складе № 6 оптово-розничной фирмы «Укртекстильторг» выявлены расхождения, состоящие в приписке в инвентаризационной описи фактического наличия шерстяных тканей на 1396 грн. 50 коп. В то же время инвентаризационная комиссия неправильно определила фактическое наличие ткани платяной шерстяной, уменьшив ее на 50 м и занизив ее цену на 2 грн. 50 коп., что в стоимостном показателе составляет 750 грн. Для проверки взяты шерстяные ткани, пользующиеся повышенным спросом у покупателей. Правильный выбор объектов наблюдения дал возможность выявить приписку в инвентаризационной описи. На основании оценки данных выборочной инвентаризации контролирующий орган не может результаты наблюдений распространить на всю генеральную совокупность, т.е. товарно-материальные ценности, подлежащие инвентаризации. В этих случаях прибегают к сплошному наблюдению — полной инвентаризации всех товарно-материальных ценностей рабочей инвентаризационной комиссией в новом составе.

Контрольные проверки правильности отпуска товаров и блюд на предприятиях торговли и общественного питания принадлежат к выборочным наблюдениям, проводимым контролирующими органами согласно специальной инструкции.

**АКТ контрольной проверки инвентаризации ценностей на складе
№ 6 в подотчете З. К. Иваиченко**

Инвентаризация ценностей в подотчете заведующего складом З. К. Иванченко проводилась по состоянию на 1 апреля 19__ г. комиссией в составе: председатель — старший товаровед Д. П.

Кирпонис, члены комиссии: И. З. Гуренко, В. В. Черный, М. И. Бурдейный.

Контрольной проверкой, проведенной заместителем генерального директора фирмы Т. В. Крамаренко в присутствии членов инвентаризационной комиссии и

материально ответственного лица, установлено:

- По инвентаризационной описи в наличии имеется 100 наименований ценностей на сумму 7 625 750 грн.

2. Результаты проверки

Но- мер по описи	Наименования ценностей, подвергнутых контрольной проверке	В инвентаризационной описи			Фактически выявлено при контрольной проверке			Результаты проверки			
		Коли- чест- во, м	Цена*, грн.	Сумма, грн.	Коли- чест- во, м	Цена, грн.	Сумма, грн.	Больше		Меньше	
								Количе- ство, м	Сумма, грн.	Количе- ство, м	Сумма, грн.
19	Ткань костюмная шерстяная, артикул 14802—88	720	9,50	6840,00	705	9,50	6697,50	15	142,50		
20	Ткань костюмная шерстяная, артикул 15204—89	1105	9,70	10 718,50	1050	9,70	10 185,00	55	533,50		
21	Ткань костюмная шерстяная, артикул 176205—98	255	13,10	3340,50	200	13,10	2620,00	55	720,50		
26	Ткань платяная шерстяная, артикул 187105—88	300	12,50	3750,00	350	15,00	5250,00			50	750,00
	Итого			24 649,00			24 752,50		1396,50		750,00
Контрольную проверку провел заместитель генерального директора фирмы Присутствовали: Председатель инвентаризационной комиссии Члены								Т. В. Крамаренко Д. П. Кирпонис И. З. Гуренко В. В. Черный М. И. Бурдейный З. К. Иваиченко			
Материально ответственное лицо											

* Тут в дальнейшем цены и суммы в гривнах условные.

Проверка проводится или по контрольным покупкам продовольственных и непродовольственных товаров и блюд самим проверяющим, или путем установления количества, массы и стоимости товара (блюда), отпущенного покупателю, а также подготовленных к продаже товаров, расфасованных в магазине, и блюд на раздаче.

Правильность отпуска товаров (блюд) и расчетов с покупателями проверяют после получения продавцом (кассиром) кассового чека или денег наличными и передачи товаров покупателю, а в магазинах самообслуживания — после получения денег кассиром-контролером. Купленные товары и блюда при контрольной проверке, как правило, не забирают с прилавка, узла (места) расчета, раздачи, из буфета. В случае необходимости товары и блюда для перевзвешивания (перемеривания) могут переноситься в другое место в присутствии продавца, официанта, представителя администрации проверяемого предприятия.

Контрольные перерасчеты и перемеривания проводят массоизмерительными приборами при участии лиц, отпустивших товары. Изъятие товаров для установления их стоимости путем лабораторного анализа или экспертизы осуществляют в соответствии с инструкцией о порядке инспекции предприятий промышленности, торговли и общественного питания.

Выборочные наблюдения применяют также при приеме крупной партии товаров в торговую сеть в затаренном виде. Например, в предприятие розничной торговли поступила крупная партия сельди в бочковой таре от поставщика. Открывать все бочки, сцеживать рассол, а потом взвешивать, чтобы определить массу сельди нетто, невозможно. Во-первых, это очень трудоемкая операция, во-вторых, растаренная сельдь при длительной реализации теряет товарное качество. Поэтому при приеме подобных товаров отбирают 10—15% всей партии, определяют массу брутто (товар в таре), потом растаривают, отделяют от упаковки, рассола и определяют массу нетто. Полученные данные фактической приемки товара сопоставляют с сопровождающими товарно-транспортными накладными,

счетами-фактурами и распространяют на всю партию товара. При освобождении тары из-под товара ее взвешивают и в случае необходимости составляют акт на завес тары (превышение массы против указанной на трафарете) и предъявляют претензию поставщику.

5.4. Расчетно-аналитические методические приемы

Использование в контрольно-аудиторском процессе расчетно-аналитических методических приемов дает возможность определить общее состояние объектов контроля: невыполнение государственного заказа на выпуск продукции народного потребления, снижение производительности труда против запланированной, неритмичность производства продукции, увеличение брака, убыточность отдельных видов продукции, перерасход металла против норм, неоптимальные маршруты перевозки продукции и т. п.

Кроме того, расчетно-аналитические методические приемы дают возможность выявить факторы, негативно повлиявшие на результаты финансово-хозяйственной деятельности производственных единиц предприятия, концерна, и установить дальнейшее направление контрольно-аудиторского процесса с целью выявления мест сосредоточения разных потерь и перерасходов, а также конкретных лиц, ответственных за неудовлетворительные результаты хозяйствования. При проведении контроля такие методические приемы сочетают с документальными.

Расчетно-аналитические методические приемы включают экономический анализ, статистические расчеты и экономико-математические методы, которые в контрольно-аудиторском процессе используются с ЭВМ.

Экономический анализ в финансово-хозяйственном контроле и аудите применяется при проверке производства и реализации продукции, использовании трудовых ресурсов, основных фондов и материалов в производстве, выявлении перерасходов себестоимости отдельных видов продукции, определении ее рентабельности, а также действительного финансового состояния предприятия.

В условиях рыночных отношений важной задачей контроля является выявление фактов уменьшения объемов реализации продукции в государственной отчетности по договорам с другими предприятиями и занижение полученного валового дохода с целью уклонения от налогообложения.

Одним из приемов проверки данных о произведенной и реализованной продукции является составление баланса товарной продукции (табл. 5.2).

Из данных табл. 5.2 видно, что на предприятии образовался значительный объем нереализованной продукции. По оптовым ценам, принятым в плане, остаток нереализованной продукции на конец года составлял 240 400 грн., а по себестоимости — 210 300 грн., т.е. увеличился соответственно на 146 316 грн. (240 400 - 94 084), а по производственной себестоимости — на 130 238 грн. (210 300 - 80 062).

С помощью документальных методических приемов в процессе контроля по данным бухгалтерского учета на счетах «Основное производство», «Готовая продукция», «Товары отгруженные, выполненные работы и услуги», «Реализация» и «Внутрисистемный отпуск товаров, работ и услуг» устанавливают, кем отпущена продукция, когда оприходована на складах, почему не отгружена покупателям или почему не поступила за нее оплата. Это дает возможность изучить искажения учета объемов продукции при производстве и на стадии реализации ее покупателям. В частности, необходимо осуществить инвентаризацию остатка продукции на конец года на складах предприятия. Бывают случаи, когда фактический остаток нереализованной продукции отражен неправильно. Продукция реализована, на складах ее значительно меньше, но деньги на счет предприятия полностью не поступили, а остались на счетах в зарубежных банках, открытых на вымышленных лиц.

Статистические расчеты дают возможность определить совокупный (валовой) продукт, являющийся суммой материальных благ, создаваемых за определенный период (преимущественно за год) в отраслях материального производства. Совокупный продукт возникает в результате сложных производственных отношений как внутри отдельных предприятий, так и между отраслями. При этом продукция одного вида используется как исходный материал при производстве продукции другого вида, что, естественно, приводит к повторному учету перенесенной стоимости в общей стоимости произведенной продукции, например использования ткани при пошиве одежды, кожаного сырья при производстве обуви. В связи с этим планы производства выполняются предприятиями без особых усилий благодаря использованию дорогостоящего сырья.

Таблица 5.2. Баланс товарной продукции, выпущенной и реализованной за контролируемый период швейным объединением «Галант», грн.

№ п/п	Показатель продукции	По оптовым ценам, принятым в плане	Производственная себестоимость	Источник информации
1	Фактический остаток нереализованной продукции на начало года	94 084	80 062	Счет «Готовая продукция»
2	Выпуск продукции	12 755 880	11 453 750	
3	Всего (строка 1 + строка 2)	12 849 964	11 533 810	
4	Реализация продукции	12 609 564	11 323 510	Счет «Реализация»
5	Фактический остаток нереализованной продукции на конец года	240 400	210 300	
6	Всего (строка 4 + строка 5)	12 849 964	11 533 810	

Задача контроля — проведение статистических расчетов и элиминирование влияния внешних факторов на выполнение плановых заданий контролируемым предприятием, т.е. затрат прошлого овеществленного труда, изменения индекса цен на сырье и средства труда и т. п. Кроме того, в процессе контроля статистические расчеты используют при установлении ритмичности выпуска продукции в натуральном виде, что особенно важно для контроля выполнения государственного заказа на производство товаров народного потребления, при контроле использования рабочего времени, определении уровня производительности труда и его оплаты, вычислении индекса затрат на 1 грн. товарной продукции и других показателей, характеризующих производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Экономико-математические методы используют в финансово-хозяйственном контроле для установления оптимальных производственных ситуаций и сопоставления их с факторами, сложившимися в процессе производства. Прежде всего к ним необходимо отнести методы линейного программирования, с помощью которых определяют оптимальный вариант плана, например использования автомобилей при выполнении транспортного процесса. При этом решают следующие задачи:

- сокращение нулевого пробега подвижного состава путем рационального распределения автомобилей по клиентам и маршрутам;

- уменьшение расстояния перевозки грузов с помощью закрепления потребителей за поставщиками;
- повышение коэффициента использования пробега путем планирования рациональных маршрутов перевозок массовых грузов и ликвидации встречных перевозок;

- сокращение простоев автомобилей и других машин и механизмов под погрузкой (разгрузкой);
- снижение себестоимости автомобильных перевозок, увеличение прибыли (дохода), высвобождение подвижного состава (выполнение заданного объема перевозок с меньшим количеством автомобилей).

Экономико-математические методы применяют при оптимизации раскроя тканей, когда межлекальные отходы в швейном производстве минимальны.

В процессе контроля экономико-математические методы используют для выявления неиспользованных резервов рационального хозяйствования, экономного расходования материальных и трудовых ресурсов.

Результаты применения расчетно-аналитических методических приемов в процессе контроля оформляют в виде машинограмм (ведомостей), которые прилагают к акту комплексного аудита деятельности предприятия.

Таким образом, *применение в финансово-хозяйственном контроле и аудите экономического анализа, статистических расчетов и экономико-математических методов (с использованием ЭВМ) повышает научную достоверность контроля и его эффективность в рациональном хозяйствовании в условиях рыночных отношений.*

5.5. Документальные методические приемы и их контрольно-аудиторские процедуры

Методические приемы финансово-хозяйственного контроля и аудита связаны с использованием документальных методических приемов и контрольно-аудиторских процедур. В процессе контроля хозяйственных операций проверяют достоверность, законность и хозяйственную необходимость их на основе документов, в которых они нашли отражение. Контроль осуществляют по форме и содержанию, встречной проверкой операций, взаимным контролем операций и документов, аналитическими и логическими приемами.

При проверке первичных документов *по форме* устанавливают соблюдение нормативно-правовых актов при отражении хозяйственных операций в первичных документах, учетных регистрах. При этом контролеры руководствуются нормативными актами о документах и документообороте в бухгалтерском учете. Для установления юридической силы первичного документа проверяют наличие следующих реквизитов: наименования документа и его кода; даты составления; содержания хозяйственной операции, измерения (в количественном и стоимостном выражении). Проверяют подлинность подписей, сверенных с образцом, находящимся в бухгалтерии, наличие штампов и печатей, расписок о получении ценностей и т. п. Контролируют также наличие всех приложений к первичным документам, оснований на отпуск ценностей, спецификаций, поручений. Одновременно проверяют доброкачественность документа, т.е. его достоверность.

Выявляют случаи необоснованных исправлений, подчисток, изменения количества, цены и суммы в документах на отпуск ценностей. В каждом случае на исправленном документе должна быть сделана специальная отметка, засвидетельствованная подписями всех лиц, принимавших участие в его составлении. Ошибки в первичных документах исправляют следующим образом: зачеркивают неправильную запись текста или суммы и над зачеркнутым надписывают правильно текст или сумму. Зачеркивать нужно одной линией, чтобы можно было прочитать исправленное. После исправления ошибки в первичном документе делают надпись. «Исправлено», что подтверждают подписями лиц, подписавших документ, а также проставляют дату исправления. На кассовых и банковских документах исправления не допускаются.

Подписи лиц, ответственных за составление машиночитаемых первичных документов, могут быть заменены паролем или другим способом авторизации, который дает возможность одновременно идентифицировать подпись ответственного лица.

При проверке первичных документов по форме устанавливают, соблюдены ли нормативные акты о главных бухгалтерях, согласно которым запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и установленному порядку приема, хранения и расходования средств, товарно-материальных и других ценностей. Кроме того, контроль по форме дает возможность выявить первичные документы, имеющие обозначения, свидетельствующие об использовании их в учете хозяйственных операций ранее, т.е. повторно, при ручной обработке — даты записи в учетном регистре, при машинной — отпечатка штампа контролера, ответственного за обработку. Приложения к приходным и расходным кассовым ордерам, а также документы, являющиеся основанием для начисления заработной платы, подлежат обязательному погашению штампом или подписью от руки «Получено» или «Оплачено» с указанием даты.

Несоблюдение установленного порядка оформления и погашения первичных документов часто приводит к сокрытию злоупотреблений и хищений ценностей. Так, необоснованные исправления количества выданных со склада на производство сырья и материалов снижают ответственность виновных в совершении незаконной операции. Нарушение порядка погашения кассовых документов создает условия для повторного использования кассовых ордеров для списания денег из подотчета кассира и проведения других противозаконных действий.

Проверка документов *по содержанию* состоит в критической оценке содержания документа — соответствие характеру отображенной в нем хозяйственной операции, наличие информационного ее отражения и правильность кодирования показателей для машинной обработки информации, обоснованность цен, применение количественных измерителей ценностей и операций, закрепление материальной ответственности за полученные ценности и т. п. В отдельных случаях, если возникают

сомнения относительно содержания достоверности хозяйственной операции, зафиксированной в документе, аудитор может применять *метод служебного расследования* — вызывать лиц, принимавших участие в оформлении документа, уточнить его достоверность, а в случае необходимости требовать от этих лиц разъяснения в письменной форме.

Проверка документов имеет большое значение при контроле выплат денег лицам, не зачисленным в списочный состав работников предприятия. В этих случаях проверяют полноту, своевременность и качество выполненной работы, отраженной в документе на оплату и трудовом договоре. При этом используют методический прием контрольного замера выполненной работы, а если это невозможно, то приемы выборочных наблюдений, специальную экспертизу или камеральную проверку, а также другие контрольно-аудиторские процедуры. Проверка первичных документов на списание сырья, полуфабрикатов, комплектующих изделий, на затраты производства продукции дает возможность выявить расходы, которые в соответствии с технологией производства не относятся к этому виду продукции, а также другие нарушения технологической и конструкторской документации, хищения ценностей.

Достоверность операции, зафиксированной в документе, контролируют также путем *встречной проверки* документов. Этот способ используется, как правило, тогда, когда в осуществлении операции, отраженной в документе, принимала участие другая организация или другое подразделение одного объединения, предприятия. Прежде всего проверяют счета поставщиков товарно-материальных ценностей, квитанции и ведомости на сдачу выручки в учреждения банка, рекламации и претензии.

Встречная проверка дает возможность выявить факты частичного или полного неоприходования на предприятии материальных ценностей, полученных от поставщиков или с оптовых баз. Для выявления подобных случаев необходим письменный ответ на запрос аудитора о количестве и дате отпущенных или отгруженных материалов, их стоимости. Письменный ответ подлежит встречной проверке с документами контролируемого предприятия. Так, при проведении аудита на фабрике «Киянка» старшим аудитором корпорации «Киевтрикотаж» проведена взаимная проверка расчетов с Черниговской прядильной фабрикой, что дало возможность выявить неоприходованного трикотажного полотна на 1140 грн. (табл. 5.3). Вместе с тем выявлена нетождественность расчетов поставщика — Черниговской прядильной фабрики. По выявленному факту аудит устанавливает, не являются ли они сокрытием хищения ценностей и кто несет ответственность за причиненный ущерб.

Взаимный контроль операций осуществляется аналогично встречной проверке документов, но при этом исследуют документы по операциям, осуществлявшимся на контролируемом предприятии. Контролю подлежат первичные документы, учетные регистры, машинограммы. Например, контролируют внутренний отпуск материалов из одного цеха предприятия в другой, возвращение материалов из цеха на склад и др. При этом проверяют необходимость выполнения хозяйственной операции, не является ли она результатом сокрытия недостачи ценностей или других злоупотреблений и нарушений нормативно-правовых актов.

В качестве примера рассмотрим контроль использования сырья на предприятии общественного питания. Сначала составляют контрольный расчет расходования продуктов по нормам раскладки на выпущенные изделия за контролируемый период (табл. 5.4). Это дает возможность установить по наименованиям расходование сырья на приготовление продуктов питания согласно нормам рецептур, отображенным в калькуляции стоимости сырья. Потом на основании отчетов заведующих производством и первичных документов о перемещении сырья, а также его списании на изготовление блюд и кулинарных изделий *способом обратной калькуляции* составляют контрольную ведомость фактического использования сырья по сравнению с нормами (табл. 5.5). Это дает возможность установить недопложение сырья в изделия или неэквивалентную замену сырьевого набора в корыстных целях.

Согласно контрольному расчету расходования продуктов по нормам (табл. 5.4) на приготовление блюд из свинины следовало израсходовать 4340 кг мяса. Фактически согласно расчету, произведенному методом обратной калькуляции (табл. 5.5), первичным документам и отчетам заведующего производством, израсходовано 4215 кг, т.е. недо-вложение в блюда мяса свинины 125 кг (4340 - 4215) на сумму 1125 грн. Одновременно из этих расчетов установлено, что мяса говядины в блюда вложено больше норм на 95 кг на сумму 665 грн., что позволяет сделать вывод: мясо свинины, имеющее цену 9 грн за 1 кг, заменено при приготовлении блюд говядиной, цена которой 7 грн. за 1 кг. Такая незаконная операция позволила работникам столовой «Юность» присвоить выручку в сумме 1125 грн. Аналогичные нарушения технологии приготовления изделий кухни допущены и по другим видам сырья.

АКТ

взаимной выверки расчетов с дебиторами и кредиторами

20 апреля 19__ г.

г. Киев

Проведена взаимная выверка расчетов старшим аудитором корпорации «Киевтрикотаж» В. А. Борисенко между фабрикой «Киянка» и Черниговской прядильной фабрикой по состоянию на 19 апреля 19__ г.

При проверке расчетов на счете «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» установлено:

№ п/п	Содержание записи	По данным бухгалтерского учета			
		фабрики «Киянка»		Черниговской прядильной фабрики	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	Сальдо до выверки расчетов Отпущено трикотажного полотна 100 м по 11,40 грн. за 1 м на общую сумму 1140 грн. 00 коп. по доверенности № 118 от 10.02.19__ г., выданной фабрикой «Киянка» экспедитору В. С. Яровому		258,00	775,00	
2	Возвращено Черниговской прядильной фабрике трикотажного полотна по причине производственного брака в соответствии с железнодорожной накладной № 08175 от 15.02.19__ г. 115 м по 9 грн. 70 коп. за 1 м на общую сумму 1115 грн. 50 коп.		1115,50	1140,00	
3	Частичный отказ от акцепта по причине завышения цен на трикотажное полотно, отгруженное в адрес фабрики «Киянка» по счету № 49 от 01.04.19__ г. на сумму 541 грн. 50 коп.		541,50		
Итого			1657,00	1140,00	

Сальдо после выверки расчетов	1915,00	1915,00
Сума прописью: Одна тысяча девятьсот пятнадцать грн. 00 коп.		
Старший аудитор корпорации «Киевтрикотаж»	В. А. Борисенко	
Главный бухгалтер фабрики «Киянка»	К. И. Гарай	
Главный бухгалтер Черниговской прядильной фабрики	И. В. Сошко	

Таблица 5.4. Столовая «Юность». Контрольный расчет расходов продукции согласно нормам раскладки на выпущенные изделия

Номер калькуляционной карточки	Наименование блюда	Фактический отпуск блюд (изделий) за контрольный период, порция	Розничная цена блюда (изделий), грн.	Стоимость изготовленных блюд (изделий) по розничной цене, грн.	Наименование продуктов и норма по сборнику рецептов			
					Мясо			
					Свинина		Говядина	
					на одну порцию, г	на фактический выпуск, кг	на одну порцию, г	на фактический выпуск, кг
415	Биточки киевские с гарниром в масле	1000	2,20	2200	90	90		
420	Рагу из говядины с овощами и т. д.	1000	1,10	1100			90	90
Всего						4340		3170

Аналитическая проверка документов сочетается с использованием учетно-аналитических и логических процедур. При этом аналитическим путем проверяют правильность применения цен на конкретные товары, материалы, расчеты естественных потерь, создание различных фондов с помощью учетно-вычислительных процедур относительно проверки арифметических операций (таксировки, подведения итогов и др.), отраженных в первичных документах, учетных регистрах и машинограммах.

Аналитическая проверка документов с применением учетно-вычислительных контрольно-аудиторских процедур целесообразна там, где ведется только стоимостный учет товарно-материальных ценностей.

Таблица 5.5. Столовая «Юность». Контрольная ведомость использования сырья в производстве общественного питания, составленная способом обратной калькуляции за период с 1 января 19_ г. по 31 марта 19_ г.

Номер калькуляционной карточки	Сырье, кг	Учетная цена за 1 кг	Остаток на начало периода, кг	Поступило на производство, кг	Всего поступило с остатком, кг	Фактический остаток на конец периода, кг	Возвращено и списано по документам, кг	Затрачено на приготовление блюд		Отклонение (гр. 9 ± 10)			
								фактически, кг (гр. 6 - 7 - 8)	по норме, кг	больше		меньше	
										количество, кг	сумма, грн.	количество, кг	сумма, грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Говядина	7	46	3570	3616	76	275	3265	3170	95	665		
2	Свинина	9	55	4640	4695	140	340	4215	4340			125	1125
3	Баранина	6	30	2750	2780	25	16	2739	2750			11	66
4	Макароны	1	15	1460	1475	19	30	1426	1474			48	48
5	Вермишель	2	14	1610	1624	22	17	1585	1570	15	30		
6	Лапша	1	26	840	866	26	12	828	810	18	18		
7	Гречка	2	31	950	981	18	14	949	930	19	38		
	И т о г о										751		1239

Прежде всего это касается розничной торговли, когда необходимо восстановить учет товаров по их номенклатуре и ассортименту. При этом применяют методический прием *восстановления натурально-стоимостного учета* обращения товарно-материальных ценностей.

Рассмотрим восстановление натурально-стоимостного учета товаров в магазине «Дом радио» за ревизионный период (табл. 5.6).

Выявлено, что в подотчете материально ответственного лица реализовано на 5 шт. больше радиоприемников «Олимпик» на сумму 150 грн., что отражено в учете поступления их от поставщиков, а наличие радиоприемников «Меридиан» в количестве 2 шт. на сумму 100 грн. не подтверждено приходными документами. Представленные данные позволяют считать, что имеет место нарушение Положения о поставке товаров народного потребления с корыстной целью. Дальше необходимо проверить в процессе аудита с применением других контрольно-аудиторских процедур (встречной проверки документов, контроля операций, а также при необходимости следственным способом) условия, которые позволяют работникам магазина совершать злоупотребления.

Логический способ проверки документов сочетают с процедурами нормативно-правового регулирования правильности отражения операций на счетах бухгалтерского учета, обоснованности фондообразующих показателей, соблюдения законодательства по операциям, отраженным в документах. Этот способ широко применяют при контроле цен на реализованные товары, использовании машин и оборудования, а также в случаях, когда в документах нет данных об их технико-эксплуатационных характеристиках.

Следовательно, *использование в финансово-хозяйственном контроле и аудите документальных методических приемов* позволяет дать количественную и качественную оценку выявленным недостаткам, установить ответственных за них лиц и определить размер материальной ответственности.

Таблица 5.6. Ведомость восстановления натурально-стоимостного учета товаров в магазине «Дом радио» за период с 1 января 19_ г. по 31 января 19_ г. Материально ответственное лицо В. С. Головки

№ п/п	Наименование товара	Остаток на начало инвентаризационного периода		Поступило за инвентаризационный период		Всего поступило с остатком		Остаток на конец периода согласно инвентаризации		Документированный расход		Возможная розничная реализация (гр. 8 - гр. 10 - гр. 12)		Превышение расходов над поступлением (гр. 8 - гр. 10 - гр. 12 - гр. 14)		Товары, поступление которых документально не подтверждено (гр. 8 - гр. 10)		
		Цена, грн.	Количество, шт.	Сумма, грн.	Количество, шт.	Сумма, грн.	Количество, шт.	Сумма, грн.	Количество, шт.	Сумма, грн.	Количество, шт.	Сумма, грн.	Количество, шт.	Сумма, грн.	Количество, шт.	Сумма, грн.	Количество, шт.	Сумма, грн.
1	Радиоприемник «Олимпик»	30	20	600	40	1200	60	1800	30	900	35	1050			5	150		
2	Радиоприемник «Свиточ»	40	30	1200	100	4000	130	5200	10	400	10	400	110	4400				
3	Радиоприемник «Меридиан»	50	10	500	5	250	15	750	17	850							2	100
	В с е г о			2300		5450		7750		2150		1450		4400		150		100

Глава 6. КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКИЙ ПРОЦЕСС И ЕГО СТАДИИ

6.1. Содержание контрольно-аудиторского процесса

Финансово-хозяйственный контроль и аудит во всех звеньях народного хозяйства, прежде всего в его основном звене — предприятии, осуществляется путем проведения ревизий тематических, выборочных, сплошных, аудиторских и других контрольных проверок с помощью определенных приемов. Совокупность организационных, методических и технических приемов, осуществляемых с помощью определенных процедур, составляет **контрольно-аудиторский процесс**. Всякий динамический процесс, связанный с использованием средств и предметов труда, а также самого труда, состоит из организационной, технологической и завершающей стадий. Для контрольно-аудиторского процесса такими стадиями являются: организационная, исследовательская, обобщения и реализации результатов контроля. Организовывают и непосредственно осуществляют этот процесс контрольно-аудиторские подразделения, имеющиеся в структуре органов управления, на которые возложены контрольные функции на предприятиях. Независимый финансово-хозяйственный контроль проводится аудиторскими фирмами.

Принципиальная схема содержания контрольно-аудиторского процесса приводится на рис. 6.1.

Организационная стадия включает в себя выбор объекта аудита и его организационно-методическую подготовку.

Выбор объекта аудита состоит в установлении первоочередности объекта проверки, т.е. предприятия, которое в плане проведения аудита длительностью межревизионного периода должно подвергаться комплексному аудиту или контрольной проверке, отдельные показатели его деятельности (невыполнение государственного заказа, нерентабельная работа, необеспечение сохранения ценностей и др.) обуславливают потребность в неотложных контрольных действиях. Исходя из характера деятельности предприятия, содержания контроля определяют потребность в специалистах, которых следует привлечь из аппарата предприятия при внутреннем аудите для выполнения контрольно-аудиторского процесса, т.е. формируют бригаду контролеров. После этого издается организационно-распорядительный документ — приказ, распоряжение руководителя организации. В этом документе указывают наименование предприятия, которое контролируют, вид аудита, период, за который проверяют его деятельность, фамилию, имя, отчество, должность каждого члена аудиторской бригады,

срок проведения аудита. Руководителем аудиторской бригады, как правило, назначают работника контрольно-аудиторской службы, имеющего специальное образование и практический опыт контрольной работы.

Организационно-методическая подготовка аудита начинается с определения состояния экономики объекта аудита. Бригада auditors до выезда на объект контроля изучает планы производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия и выполнение их за контролируемый период. Для этого как источники информации используют производственно-финансовый план (бизнес-план) экономического и социального развития, годовую и периодическую бухгалтерскую и статистическую отчетность, акт предыдущей контрольной проверки и решения по ней, документы тематических проверок, обследований, различных служебных расследований и принятых по ним решений. Анализируют финансовое состояние предприятия, сохранность его собственности, расчетно-кредитные отношения, платежеспособность, решения вышестоящего органа управления по представлениям органов государственного контроля, замечания учреждений банков, налоговых органов по вопросам их компетенции. Изучают и анализируют также другую информацию о деятельности предприятия за контролируемый период.

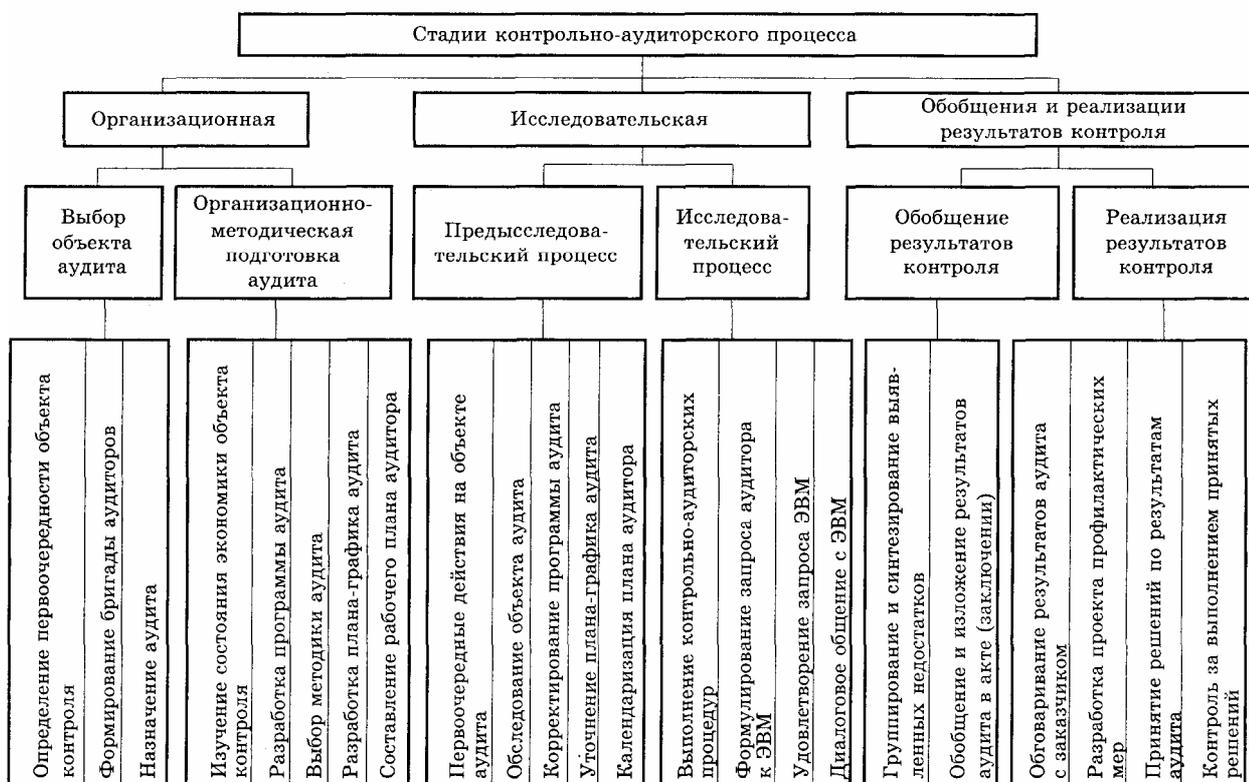


Рис. 6.1. Содержание контрольно-аудиторского процесса

На основании изучения экономики проверяемого предприятия руководитель бригады аудиторов разрабатывает программу аудита, которую утверждает руководитель организации, назначившей аудит. В ней указывают объект контроля, его содержание и последовательность проверки, периоды для выборочного и сплошного контроля и т. п. Потом выбирают методику аудита — определяют методические приемы и контрольно-аудиторские процедуры, применение их при проверке различных объектов контроля, использование средств вычислительной техники и т. п. Конкретизируют эти вопросы при разработке плана-графика аудита, который предусматривает установление срока проверки каждого объекта (раздела, темы) и исполнителей, исходя из общего срока проведения аудита. Если проводится аудит крупного объединения, предприятия, концерна, акционерного общества большим составом бригады аудиторов, то затраты времени целесообразно рассчитывать с помощью сетевого графика, в котором предусмотреть параллельное выполнение разных контрольно-аудиторских процедур с тем, чтобы завершить весь контрольно-аудиторский процесс в запланированный срок.

Завершается организационно-методическая подготовка аудита до выезда на контролируемое предприятие составлением рабочего плана аудитора, где каждый исполнитель по выделенному ему

руководителем бригады объекту и сроку завершения контроля устанавливает промежуточные интервалы времени и элементы выполняемых работ.

Такие организационные процедуры выполняются при внутреннем аудите, который проводится на предприятиях вышестоящим органом управления.

Организационные принципы внешнего аудита, который проводят независимые аудиторские фирмы, аналогичны, ограничиваются лишь кругом вопросов, поставленных заказчиком на его решение, временем проведения и т. п.

Исследовательская стадия контрольно-аудиторского процесса осуществляется аудиторскими непосредственно на объекте аудита — предприятии. При этом обеспечивается соблюдение принципа внезапности аудита. Состоит эта стадия из двух этапов — предысследовательского и исследовательского.

Предысследовательский этап включает ряд процедур организационного характера, направленных на создание необходимых условий для качественного проведения аудита в установленные сроки.

Исследовательский этап — это выполнение контрольно-аудиторских процедур по проверке производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия с помощью простейших средств вычислительной техники, а также способом диалогового общения с ЭВМ.

Стадия обобщения и реализации результатов контроля включает в себя обобщение и реализацию результатов контрольно-аудиторского процесса.

Обобщение результатов контроля — это систематизация недостатков в деятельности контролируемого предприятия. При этом выявленные недостатки группируют, оформляют результаты промежуточного контроля, составляют аналитические таблицы, следственно-юридическое обоснование, обобщают и отражают результаты аудита в акте (заключении).

Реализация результатов контроля является завершающим этапом в контрольно-аудиторском процессе. Бригада контролеров вместе с руководством предприятия, где проводился аудит, обсуждают результаты контроля, докладывая о них на собрании акционеров, учредителей. Обсуждение результатов аудита оформляют специальным протоколом. Придание гласности результатам контроля, укрепление его демократических принципов дает возможность объективно определить причины недостатков в деятельности предприятия и разработать проект профилактических мер по предупреждению недостатков в дальнейшей работе предприятия.

При проведении внешнего аудита обсуждение результатов контроля в коллективе и разработка профилактических мероприятий могут происходить без участия аудиторов.

Следовательно, *контрольно-аудиторский процесс является системным влиянием на субъект предпринимательской деятельности с целью ее оптимизации и нормативно-правового регулирования в условиях рыночных отношений.*

6.2. Предысследовательская стадия контрольно-аудиторского процесса

Предысследовательская стадия является составной частью контрольно-аудиторского процесса, которая выполняется на предприятии, где производят аудит.

Первоочередными действиями на объекте контроля являются предъявление бригадой контролеров руководителю предприятия полномочий, которые удостоверяют личность членов бригады и право их на проведение аудита. Руководитель предприятия, ознакомившись с предъявленными документами, представляет членов бригады руководителям тех подразделений, с которыми они будут общаться при проведении аудита. Одновременно для контролеров выделяют отдельное помещение и создают необходимые условия для работы.

Бригада аудиторов, осуществляя принцип внезапности, сразу же производит контрольно-аудиторские процедуры по ревизии кассы, выборочной инвентаризации товарно-материальных ценностей и другие мероприятия, оформляя результаты контроля промежуточными актами, которые затем включают в акт комплексного аудита деятельности предприятия. Вместе с тем аудиторы устанавливают деловые контакты с трудовым коллективом, освещают цели и задания аудита. Такие контакты дают возможность трудящимся принимать участие в аудите, выявлении недостатков и разработке предложений по их устранению. В случае необходимости бригада устанавливает контакты с местными налоговыми органами, учреждениями банков, статистических органов, которые могут иметь претензии к деятельности контролируемого предприятия, подлежащего проверке внутренним аудитом.

Обследование контролируемого объекта состоит в изучении структуры предприятия бригадой непосредственно в его подразделениях, мест хранения денежных средств и товарно-материальных

ценностей, обеспечения их сохранности, приспособленности помещений к размещению ценностей и осуществлению производственной деятельности. Одновременно изучают организационно-распорядительные документы, выданные за контролируемый период, распределение обязанностей между руководством предприятия и функциональными службами управления. При этом проверяют выполнение решений по результатам предыдущего аудита, оперативному контролю деятельности предприятия, а также устранению недостатков, выявленных другими контрольными органами.

Исходя из результатов проведенных контрольных действий бригада осуществляет: корректировку программы аудита — конкретизирует объекты сплошного и выборочного контроля, периоды проверки и др., уточняет план аудита — перераспределяет аудиторов для выполнения контрольно-аудиторских процедур, изменяет продолжительность проверки объектов, снова рассчитывает параметры сетевого графика, календаризирует рабочий план аудиторов, уточняет индивидуальные планы с каждым аудитором.

Предысследовательская стадия контрольно-аудиторского процесса основывается на его моделировании. Весь процесс контроля реальных объектов его исследования подается в виде модели.

Типовая модель контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия представлена на рис. 6.2.

Исходя из особенностей производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также из программы комплексного аудита или проверки на предысследовательской стадии конкретизируют параметры контроля по времени и объему контрольных процедур, определяют источники информации и методические приемы контроля, обобщают и реализуют его результаты. Так, контролируя деятельность промышленного предприятия, изготавливающего материалоемкую продукцию, в плане аудита предусматривают больше работников, имеющих специальные знания в отрасли материаловедения и технологии этого производства; в календарном плане соответственно увеличивают время для выполнения контрольно-аудиторских процедур по сравнению с другими объектами контроля.

Аналогично подготавливают источники информации для исследовательской стадии контрольно-аудиторского процесса. Подбирают законодательные акты, инструкции, положения, методические указания, нормы и нормативы, которые используются при планировании и расходовании сырья и материалов, а также первичные документы и учетные регистры, отчетность по использованию материалов в производстве, их хранению; заключения товарных и других экспертиз, отображающих соответствие израсходованных сырья и материалов их технологическому назначению. Относительно объекта проверки определяют методические приемы и контрольно-аудиторские процедуры. Для контроля обоснованности норм асходования сырья может быть, например, определен методический прием выборочных наблюдений, осуществляемый с помощью такой контрольно-аудиторской процедуры, как контрольный запуск сырья в производство. Вместе с тем применяют такой методический прием обобщения результатов контроля, как *документирование результатов промежуточного контроля*.

На основе типовой организационной модели контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия аудиторы по объектам, предусмотренным планом комплексного аудита, составляют отдельные организационные модели. Такими являются модели контроля и аудита денежных средств в кассе и на счетах в банках, товарно-материальных ценностей, основных средств, трудовых ресурсов и фонда заработной платы (оплаты труда), расчетных и кредитных операций, выполнения плана производства и себестоимости продукции, создания и расходования фондов экономического стимулирования и резервов, выполнения планов капиталовложений и внедрения новой техники, сохранности собственности, учета, отчетности и внутривозвратного контроля. Содержание этих моделей отображает особенности контролируемого предприятия.

Для иллюстрации может быть использована организационная модель контроля производства, реализации и себестоимости сельскохозяйственной продукции, из которой видно, что объекты контроля отображают специфические особенности деятельности контролируемого предприятия, а отсюда и конкретизация источников информации и методических приемов контроля и обобщения его результатов. К таким особенностям относят источники информации о производстве, себестоимости и реализации продукции растениеводства и животноводства, выполнении комплекса агротехнических и зоотехнических технологий, племенной и селекционной работы и другие, которые на исследовательской стадии контрольно-аудиторского процесса проверяют при участии агрономов и зоотехников с использованием специальных методических приемов.



Рис. 6.2. Типовая модель стандарта контроля и аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Следовательно, на *предысследовательской* стадии создается организационное, информационное и методическое обеспечение для качественного выполнения контрольно-аудиторского процесса.

6.3. Исследовательская и завершающая стадии контрольно-аудиторского процесса

Экономические методы управления производственной и финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, расширение их прав в соответствии с законодательством о предприятиях, активное влияние трудовых коллективов на эффективность хозяйствования в условиях рыночных отношений внесли определенные коррективы в функции финансово-хозяйственного контроля. Отказавшись от мелкого опекуновства предприятий и административных методов управления, контролирующие органы оказывают предприятиям помощь в рациональном хозяйствовании путем выявления неиспользованных резервов от внедрения достижений научно-технического прогресса, кооперации производства, выполнения распределительных функций в соответствии с законодательством. Выполнение контрольных функций в условиях рыночных отношений предприятиями основывается на научном исследовании их деятельности с применением ЭВМ при выполнении контрольно-аудиторских процедур, что обусловлено обработкой значительных массивов информации.

Контрольно-аудиторские процедуры проводятся аудиторами в процессе исследования деятельности предприятий в соответствии с программой аудита, планами-графиками и календарными планами. Выполнение процедур в зависимости от размера бригады контролеров может осуществляться *параллельным* (одни аудиторы проверяют денежные средства, другие — товарно-материальные ценности и т. д.) или *последовательным* (после проверки одних однородных операций переходят к другим и так до полного завершения контрольно-аудиторского процесса) способами. Это не означает, что при выполнении контрольно-аудиторских процедур аудиторы действуют разобщено и исследуют хозяйственные операции изолированно. Независимо от того, параллельно или последовательно организовано исследование, все объекты контроля изучают во взаимосвязи, поскольку хозяйственные операции в деятельности предприятия взаимообусловлены. Координация выполнения контрольно-аудиторских процедур осуществляется руководителями бригады контролеров.

Хозяйственные операции аудиторы исследуют с помощью методических приемов, которые реализуются путем выполнения контрольно-аудиторских процедур. Так, инвентаризация ценностей как

методический прием в процессе аудита предусмотрена с применением процедур организации инвентаризации, проверки ценностей в натуре, счетной и бухгалтерской обработки документов, получения пояснений от материально ответственных лиц по результатам инвентаризации, рассмотрения их центральной инвентаризационной комиссией, принятия решений по выявленным недостаткам и излишкам ценностей. Таким образом, исследование хозяйственных операций в процессе контроля включает проверку их достоверности органолептическими и документальными методическими приемами, правомерности их действующему законодательству и нормативным актам, выявление отклонений от них и принятие по этим отклонениям решений.

Аудит может исследовать все хозяйственные операции за контролируемый период, например операции с денежными средствами в кассе, или выборочным способом — расчеты с покупателями и поставщиками, проведение инвентаризации перед составлением годового отчета. В процессе исследования используют общенаучные и конкретные методические приемы финансово-хозяйственного контроля операций и процессов хозяйственной деятельности. Так, на крупных предприятиях аудит широко использует общенаучные дедуктивные методические приемы для выявления конфликтных ситуаций в хозяйственной деятельности (увеличение брака продукции, неконкурентоспособность продукции на рынке), которые затем исследуют с помощью органолептических (инвентаризация, контрольные замеры) и документальных (исследование документов, отражающих хозяйственные операции) методических приемов.

Только всестороннее исследование в процессе аудита хозяйственных операций с применением различных приемов дает возможность правильно оценить объекты контроля и избежать ошибок.

При исследовании документов по форме аудитор особое внимание уделяет достоверности товарно-транспортных накладных, счетов-фактур, платежных поручений, приходных и расходных кассовых ордеров, банковских денежных чеков, векселей, платежных ведомостей на заработную плату, других первичных документов, которыми подтверждаются действительность проведения хозяйственной операции, ее количественные и стоимостные измерители. Нередко с целью злоупотреблений используют полностью поддельные документы или в подлинные документы вносят изменения первоначальных записей способом дописывания, подчистки, вытравливания текста, а также подделывают подписи лиц, принимавших участие в осуществлении хозяйственной операции, или указывают вымышленных должностных или материально ответственных лиц.

Расследование фактов подделки документов не входит в профессиональные обязанности аудитора, ревизора. Этим занимаются судебно-технические и графологические экспертизы, назначаемые народными и арбитражными судами, прокурорами и другими правоохранительными органами при расследовании криминальных и гражданских дел, связанных с хищением ценностей, недостачей и т. п. Обязанность аудитора при выявлении фактов искажения первичных документов, применяемых в учете ценностей, — довести до ведома руководства проверяемого предприятия. Руководство предприятия по своей инициативе может привлечь для проверки доброкачественности первичной документации технико-криминалистическую и графологическую экспертизу.

Технико-криминалистическая экспертиза документов изучает факт и способ внесения изменений в содержание документов, а также восстанавливает слабовидимые и невидимые записи. Установление подлинности или подделки документов не входит в обязанности технико-криминалистической экспертизы документов, поскольку это правовой вопрос, который решают правоохранительные органы (судебные, следственные).

Графологическая экспертиза устанавливает конкретного исполнителя записей и подписей в первичных документах, являющихся объектами ее исследования, или исключает принадлежность почерка и подписи лицу, от имени которого они исполнены.

Часто технико-криминалистическую и графологическую экспертизы проводят совместно, при этом поставленные вопросы решают в пределах комплексной экспертизы. Так, вследствие комплексной технико-криминалистической и графологической экспертизы может быть решен вопрос о способе выполнения подписи от имени того или иного лица конкретными исполнителями, о первоначальном содержании исправленных записей, дописывании и т. п.

Наиболее распространенными способами изменения первоначального содержания документа являются дописывания (допечатывания), подчистка, вытравливание и смывание записей с дальнейшим внесением в документ новых данных или без таковых.

Дописывание — это внесение в документ новых записей, изменяющих его первоначальное содержание. Дописывания могут проводиться в начале, внутри или в конце слов, Цифр, штриховых и

буквенных кодов. Случаются также изменения первоначального содержания документа путем вытравливания или дорисовывания отдельных элементов букв или цифр. Например, изменение цифры «1» на «4», «3» на «8»; слова «тысячи» на «тысяча», «пары» на «пара».

В платежных ведомостях, товарно-транспортных накладных, платежных поручениях и других документах указывают цифровые измерители суммы средств, единиц товара, цену. Дописывают отдельные цифры, их элементы, запятые, отделяющие группы цифр. Тем самым увеличивается или уменьшается числовой показатель учета. Более сложным является внесение соответствующих изменений в запись числа буквами или штриховым кодом. Для этого первоначальную запись подчищают, вытравливают или смывают, а на ее месте делают новую.

Для того чтобы замаскировать дописывание и другие изменения, сделанные в тексте документа, мошенники пытаются имитировать почерк исполнителя первоначального текста, подбирают похожие по цвету с имеющимся текстом чернила или пасту шариковой ручки, иногда выполняют повторное обведение по штрихам записей, прибегают к умышленному загрязнению документа в месте, где предусматривается дописывание, потом дописывают. Такие злоупотребления производят в ведомостях на выплату заработной платы, при взаимном сговоре кассира, главного бухгалтера и работника вычислительного центра. При этом может завышаться в ведомости итог денег, выдаваемых наличными. Записывают неправильные коды лиц на получение денег — «мертвые души», не имеющие трудовых отношений с предприятием. Потом эти деньги переводят на личные счета подставных лиц в сберегательном банке. Подобные и другие злоупотребления приобретают распространение с использованием компьютерных технологий на автоматизированном рабочем месте (АРМ) бухгалтера.

Признаками дописывания в первоначальных документах могут быть:

неравномерное размещение записей в документе, которое выявляется при дописывании цифр за пределами графы или ближе к одной из ее сторон при наличии свободного места с другой стороны;

сжатость дописанного текста с основными записями или увеличение промежутков между буквами, цифрами, штриховым кодом;

сокращение слов в дописанном тексте из-за отсутствия достаточного свободного места для дописывания;

уменьшение размера знаков в конце строки;

загибание окончания строки вверх или вниз с целью увеличения места для дописывания.

Кроме того, о совершении мошенничества в первичных документах может свидетельствовать отличие почерка, отсутствие интервалов между словами и строками текста, наличие посторонних отметок, над которыми сделано дописывание (черточки, кавычки, знаки «Z» и др.). Признаком дописывания может быть расплывчатость цвета красителя, которым сделаны записи, или интенсивность закрашивания в местах повторного обведения.

Эксперты-криминалисты должны определить факты дописывания в документах исследования слов, цифр, букв, которые вызвали у аудитора сомнения при исследовании первичных документов.

Довольно часто мошенничество осуществляется изменением первоначального содержания записей путем их *подчистки*. В отдельных случаях на месте подчистки записывают другое содержание. Подчищают, прибегая к соскабливанию, вытиранию или замазыванию специальной мастикой белого цвета. Соскабливают острым предметом, а вытирают ластиком, хлебным мякишем и др.

Подчистки отличают по следующим признакам:

поднятие волокон бумаги в месте подчистки;

нарушение гляцевитости бумаги;

утончение бумаги в местах подчистки, заметное только при рассмотрении документа «на свет»;

наличие слабовидимых остатков удаленных штрихов и втиснутых следов написанного ранее;

расплывчатость красителя в штрихах заново написанного текста на месте дописывания.

Реже записи в первичных документах уничтожают путем вытравливания или смывания, чтобы на этом месте сделать другую запись. В качестве вытравливающих веществ используют разные окислители (марганцовокислый калий, хлорную известь), некоторые кислоты (лимонную, соляную, азотную), а также щелочи (нашатырный спирт, едкое кали). Кроме вытравливающих веществ, которые изменяют состав красителя, применяют различные растворители (воду, одеколон и др.).

О вытравливании или смывании текста могут свидетельствовать следующие признаки:

под воздействием химического реактива разрушается проклейка бумаги, вследствие чего нарушается ее гляцевитость. Этот признак выявляется при рассмотрении документа под косо падающим светом;

в местах действия реактива увеличиваются жесткость и ломкость бумаги, утрачивается ее эластичность, вследствие чего бумага скручивается, а иногда и растрескивается;

изменяется цвет бумаги. В некоторых случаях от действия вытравливающего вещества ослабевают цвет машинописного текста, линии графления;

изменяется цвет красителя новых записей, поскольку в бумажной массе сохраняются остатки вытравливающего вещества;

может наблюдаться расплывчатость красителя новых записей;

нередко заметны слабовидимые штрихи ранее выполненного текста.

При исследовании вытравленных и смытых записей в документах эксперты решают вопрос не только о факте вытравливания или смывания и способе, каким оно осуществлено, но и устанавливают первоначальное содержание записей.

Эксперты-криминалисты владеют средствами и методами, позволяющими выявить факты изменения содержания документа и способы осуществления подделки, а также восстановить первоначальные записи, что необходимо для доказательства заключений аудита. Новые методики дают возможность устанавливать первоначальный текст документа, удаленный подчисткой, вытравливанием, смыванием, залитые, замазанные мастикой, зачеркнутые записи, а в некоторых случаях удается даже установить содержание исправленных документов.

После выявления факта подделки бухгалтерских документов необходимо установить исполнителя видимых и восстановленных записей, а также принадлежность подписи конкретному лицу или совершение подписи кем-либо от имени другого лица. Эти вопросы решаются графологической экспертизой. Практика аудита показывает, что возможности исследования бухгалтерских документов экспертами-графологами очень велики, поэтому они широко используются в финансово-хозяйственном контроле.

В процессе исследования возможен аудиторский риск, который нередко возникает в результате того, что первичные документы, представленные заказчиком аудиту, являются бестоварными. Цель составления бестоварных документов заключается в замаскировании фактов краж материальных ценностей или присвоении средств. Наиболее распространенные из них:

перекрытие недостат в одних местах хранения излишками ценностей в других;

сокрытие недостат при инвентаризации ценностей;

оприходование материалов, не поступивших на предприятие, для присвоения их при последующем приобретении;

списание фиктивно оприходованных материалов на расходы производства;

присвоение материалов, списанных предварительно на производство по нормам, а фактически недовложенных в продукцию;

списание украденных или недостачи товарно-материальных ценностей на расчеты с дебиторами и кредиторами;

приписки объема продукции с целью фиктивного списания материалов;

оприходование с последующим незаконным списанием утраченных в пути или переадресованных материалов;

другие случаи фиктивных приходных и расходных операций с материальными и денежными ценностями.

Источниками информации для раскрытия таких фальшивок являются данные о наличии и движении товарно-материальных ценностей у поставщиков и покупателей, приходные, расходные и транспортные документы. Основными методическими приемами аудита являются документальные — сопоставление различных документов и их отдельных экземпляров, встречная и логическая проверки данных разных организаций и нормативный расчет затрат материалов. Одновременно могут применяться органолептические методические приемы — инвентаризация ценностей. При этом может быть установлено, что поставщик не имел возможности отпустить товар покупателю из-за отсутствия у него такого количества, которое указано в документе, а на остаток товара, который не выдал, оформил расписку о принятии его на хранение. Однако на эту расписку в товарно-транспортной накладной не сделано предупреждения. Внезапной инвентаризацией, проведенной при участии аудитора, выявлена на оптовой базе недостача товаров, которую планировалось покрыть в последующие периоды естественной потерей по действующим нормам. В этой ситуации совершено два нарушения нормативных актов: не проведена приемка товаров покупателем по фактическому количеству; оформлено распиской принятие на хранение у поставщика товара, которого в действительности не было

в наличии. Следовательно, с помощью бестоварных документов созданы предпосылки для расхищения товаров.

Эффективность исследования таких ситуаций аудитором зависит от правильно поставленной гипотезы о совершении бестоварных операций и подбора доказательств этих гипотез. К таким доказательствам относятся:

несоответствие показателей в разных экземплярах одних и тех же документов (товарно-транспортных накладных, счетах-фактурах и др.), находящихся у поставщика и покупателя;

несоответствие количества проданных материалов в учете покупателя и поставщика;

отсутствие платежного требования поставщика об оплате стоимости материалов покупателем;

отсутствие разрешения должностного лица на внутреннее перемещение материалов (товаров) на предприятии;

неоправданные исправления в документах по инвентаризации ценностей в подотчете отдельных материально ответственных лиц;

списание естественной убыли товаров по нормам в случае непроведения фактической инвентаризации ценностей у конкретного материально ответственного лица;

несоответствие данных в документах о перемещении товаров и в транспортной документации (товарно-транспортные накладные, путевые листы и др.);

отсутствие пропусков на вывоз (вынос) ценностей за пределы предприятия или необусловленные исправления в доверенности на получение товаров;

отсутствие транспортных документов (путевых листов) на перевозку материалов и документов о начислении и выплате заработной платы за погрузочно-разгрузочные работы;

начисление заработной платы по нарядам за выполненные строительно-монтажные работы на конкретном объекте и отсутствие документов на списание материалов на эти работы;

красные показатели (кредитное сальдо) об остатке материалов в подотчете прорабов на конец квартала, года свидетельствуют о том, что материалы списаны на расходы по нормам, а не по фактическому отпуску на производство или совершена приписка объемов невыполненных работ;

подделка (даты, номера, подписей и др.) в транспортных документах (путевых листах) и документах о перевозке материалов или грузов нетоварного ассортимента (мусор, снег и др.);

завышение средней эксплуатационной скорости движения автомобилей (с грузом в пределах города до 100—150 км/ч) в течение всего времени, предусмотренного нарядом, не соответствует техническим условиям работы автомобилей в населенных пунктах, свидетельствует о приписках расстояний перевозок или нарядного времени работы автомобиля.

Вместе с тем выявленные аудитором при исследовании документов формальные признаки нарушений нормативных актов сами по себе еще не являются доказанными гипотезами о противозаконных операциях. Они могут быть результатом ошибок лиц, оформляющих первичные документы, работников бухгалтерии и др. В случае дальнейшего исследования аудитору необходимо применять комплекс методических приемов аудита (расчетно-аналитических — экономический анализ, статистические аналитические расчеты, экономико-математические и др.) и процедуры, их реализующие.

В процессе аудиторского исследования обнаруживается, что списанные на расходы материалы по бестоварным документам у покупателя не отражены в учете или они оприходованы в меньшем количестве, чем списано на расход, как это ранее указывалось в исследовании отчетов прорабов строительно-монтажных работ. Могут быть несоответствия в отчетах различных материально ответственных лиц при внутреннем перемещении товаров между отделами универмагов, универсамов, супермаркетов. Эти расхождения в отчетах возникают потому, что материально ответственные лица с целью сокрытия недостачи обмениваются фиктивными документами на перемещение товаров, не отражают эти документы в отчетах, фальсифицируют показатели в разных экземплярах документов и т. п.

При взаимной сверке расчетов аудиторами нередко выявляются расхождения между показателями учета задолженности контрагентов. Это возникает из-за бесконтрольного использования доверенностей на получение материальных ценностей, вследствие чего полученные материалы, инвентарь, оборудование присваиваются и на предприятия не поступают. Инвентаризация расчетов с поставщиками, покупателями, дебиторами и кредиторами перед составлением годовых отчетов

предприятиями не проводится, поэтому финансовая отчетность не является достоверной. Расхождения в учете регулируются сторнировочными записями на основе справки бухгалтерии.

Нередко аудиторы выявляют факты использования бестоварных документов при осуществлении бартерных операций, когда в документах указаны не фактически использованные в товарообменной операции товары и материалы, а выдуманные работниками маркетинговых служб; достоверной является только договорная сумма. Это становится причиной неэквивалентного товарообмена и бесконтрольности в использовании товарно-материальных ценностей.

Следовательно, *бестоварные операции в процессе аудита можно выявить только при использовании комплекса методических приемов аудита — органолептических, расчетно-аналитических и документальных.*

Коммерческая деятельность предприятий расширяет объемы финансово-хозяйственной деятельности, а следовательно, увеличивает объемы информации об этой деятельности, которую исследуют при выполнении контрольно-аудиторского процесса. Аудиторам все труднее выполнять контрольно-аудиторские процедуры с применением простейших вычислительных приборов. Поэтому перспективным является использование аудиторами диалогового общения с ЭВМ при выполнении вычислительных аналитических контрольных процедур по изучению конъюнктуры рынка, исследованию научно обоснованных норм расходования сырья на производство продукции, создание безотходного производства, ритма конвейера, оплаты труда, рентабельности продукции и т. п. При этом аудитор выступает как пользователь услуг ЭВМ. Связь пользователя с ЭВМ в диалоговом общении осуществляется при помощи клавишных приборов связи — телетайпов, телефаксов, экранных пультов, дисплеев и др.

Принципиальная структурная схема алгоритма диалогового общения пользователя с ЭВМ представлена на рис. 6.3. Аудитор как пользователь формирует запрос и направляет с АРМ в ЭВМ, которая по специальной программе контролирует его корректность и редактирует для обработки на ЭВМ. Далее, как видно из приведенной структурной схемы алгоритма, осуществляются компоновка последовательности программных модулей, логический контроль этой компоновки, генерация пакета программ обработки данных, включение диспетчера обработки информации на ЭВМ, анализ результатов обработки, выдача исходного документа по запросу пользователя.

Использование диалогового режима общения с ЭВМ основывается на формировании запросов аудитора, т.е. умении правильно составить алгоритм и поставить задачу. При этом необходимо владеть хотя бы общими сведениями о возможностях вычислительной машины.

Алгоритмизация — это постановка задачи по контролю для решения на ЭВМ, ведение контрольно-аудиторских процедур в точном общепринятом режиме, что предусматривает процесс преобразования исходных данных в поисковый результат. *Алгоритм* — это упорядоченная совокупность элементов арифметических и логических операций, записанных на любом исходном языке (цепь математических формул, структурная схема, запись на универсальном алгоритмическом языке), выполнение которых дает возможность решить соответствующую задачу.

Постановка задачи — это формулирование исходных посылок, необходимых для решения задачи и описания ее математического содержания. В постановке задачи отражаются ее организационно-экономическая сущность, содержание постановки, периодичность решения, связь задачи с другими задачами, организация сбора начальных данных и передача их на обработку, временные ограничения на выдачу решения задачи.

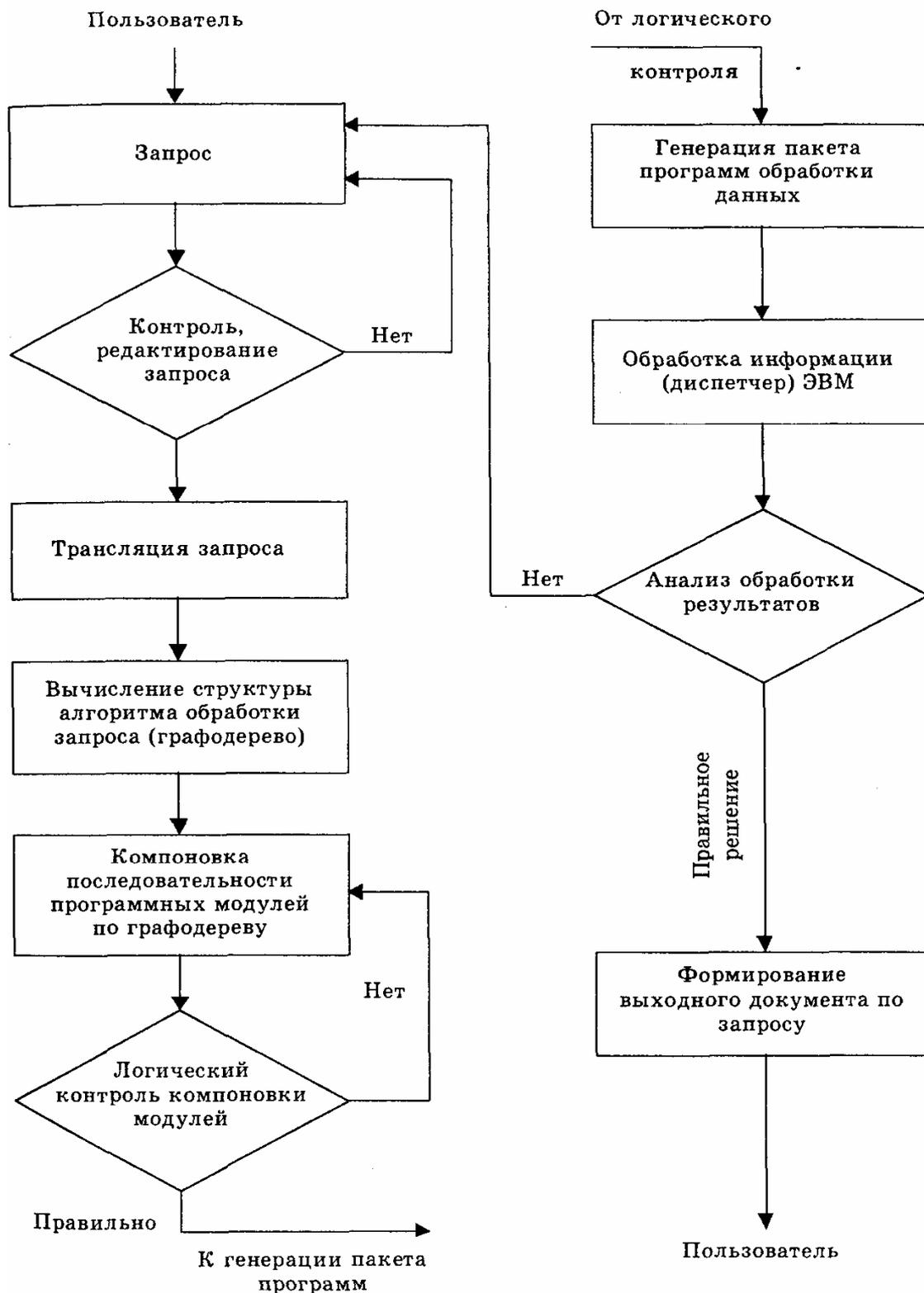


Рис. 6.3. Структурная схема алгоритма диалогового общения пользователя с ЭВМ

Усовершенствование финансово-хозяйственного контроля в направлении повышения его активного воздействия на процессы рыночной экономики осуществляются на технической базе ЭВМ с использованием комплекса технических средств управления (видеотерминалы, интеллектуальные дисплеи и др.). Проводятся работы по созданию типовых проектных решений (ТПР) задач, которые реализуют контрольно-аудиторские процедуры на ЭВМ в диалоговом режиме. Создание ТПР упрощает общение аудитора с ЭВМ и дает возможность полностью удовлетворить запросы в автоматизации контрольно-аудиторского процесса. Удовлетворение запросов аудитора ЭВМ осуществляется путем выдачи через алфавитно-цифровое устройство машинограмм, содержащих преобразованную информацию

в соответствии с потребностями аудита, а также выведение информации на видеотерминалы по запросу пользователя.

Международными и национальными нормами аудита разработаны рекомендации по ведению рабочей и отчетной документации, которые имеют в основном тривиальное содержание, так как они предусматривают ведение вручную записей в черновиках, потом переписывание в отчет, заключение и т. п. В современных условиях функционируют технорабочие программы различных версий, ориентированные на выполнение аудиторских исследований на ПЭВМ.

На исследовательской стадии аудиторского процесса целесообразно на ПЭВМ накапливать результаты исследований по форме журнала аудитора группирования и систематизации результатов исследования (табл. 6.1.). Выявленные аудитором недостатки в деятельности предприятия, которое контролируется, по стандартным программам обрабатываются и обобщаются в соответствии с задачей, поставленной заказчиком.

В частности, на ПЭВМ решаются следующие аудиторские задачи: расчет естественного убытия товарно-материальных ценностей по местам их хранения и материально ответственным лицам; обработка документов по инвентаризации материалов, выявлению пересортиц, недостач и излишков по всей номенклатуре товаров и материалов, зачет недостач излишками однородных номенклатур у одного материально ответственного лица за один и тот же период их использования; соблюдение правил хранения и использования денежно-валютных средств, сметы расходов в производственной, коммерческой, бюджетной и других сферах деятельности; определение результатов финансово-хозяйственной деятельности субъектов; аудиторская проверка достоверности финансовой отчетности; выявление финансового состояния субъекта хозяйствования — финансовой стабильности, платежеспособности, рентабельности, использования основного и оборотного капитала, предупреждение финансового риска и банкротства и т. п.

Таблица 6.1. Журнал аудитора группирования и систематизации результатов исследования

Отчетный период	Наименование документа, его дата, номер	Нормативный документ, который нарушен, кем и когда утвержден, его номер, статья, пункт	Содержание недостатков	Должность и фамилия лиц, ответственных за нарушение	Сумма материального ущерба, грн.	Должность и фамилия лиц, ответственных за материальный ущерб	Меры по устранению недостатков, ликвидации их последствий и предупреждению повторения в будущем
Январь 19__г.	Авансовый отчет экспедитора М.С.Белого от 21.01.19__г. № 72	Инструкция о служебных командировках, утвержденная Министерством финансов Украины, Министерством труда и социальной политики Украины, п. 17	Уплаченные расходы за найм жилого помещения в г. Знаменка сверх предельного размера	Главный бухгалтер И. В. Запорожец	92	Старший бухгалтер К. С. Красюк	Взыскать переплату возмещения расходов в командировке с М. С. Белого в установленном порядке. Работникам бухгалтерии изучить инструкцию о служебных командировках в пределах Украины

При использовании ПЭВМ, а в случае ее отсутствия — другой вычислительной техники, в соответствии со структурой акта (заключения) аудита каждому разделу акта в журнале отводят отдельные страницы, на которых аудиторы систематизируют однородные недостатки. При этом указывают отчетный период, в котором выявлены недостатки, наименование документа, где зафиксирована эта операция, законодательные и нормативные акты, касающиеся операции, содержание недостатков, должностных лиц, ответственных за них, сумму материального ущерба и материально ответственных лиц. Тут же разрабатываются меры, которые необходимо принять для устранения допущенных недостатков, ликвидации их последствий и предупреждения повторения в будущем. Профилактические мероприятия разрабатывают аудиторы с руководством контролируемого предприятия. До принятия решений по результатам аудита руководство предприятия имеет возможность принять срочные меры по устранению недостатков и предупреждению их возникновения в дальнейшем.

Таким образом, исследовательская стадия проведения финансово-хозяйственного контроля включает выполнение контрольно-аудиторских процедур, формулирование запроса к ЭВМ, алгоритмизацию и постановку задач, удовлетворение запроса пользователя, ведение журнала аудитора группирования и систематизации результатов исследований.

Завершающая стадия контрольно-аудиторского процесса предусматривает обобщение и реализацию результатов контроля, когда группируют и синтезируют выявленные недостатки в хронологической последовательности их осуществления, систематизируют нарушения нормативно-правовых актов в финансово-хозяйственной деятельности по экономическому содержанию, а также по местам возникновения и хозрасчетной ответственности за нарушения, вследствие чего собственнику причинен ущерб.

Выявленные и сгруппированные недостатки в хозяйственной деятельности аудиторы обобщают и излагают в акте комплексного аудита (заключении), который обговаривается с акционерами, учредителями, разрабатывают профилактические меры по предупреждению недостатков в дальнейшей деятельности предприятия. На завершающей стадии контрольно-аудиторского процесса принимают решения по результатам аудита и устанавливают контроль за выполнением их собственником.

6.4. Сетевые графики и применение их в контрольно-аудиторском процессе

Создание ассоциаций, концернов, акционерных обществ и объединений с разной формой собственности в условиях рыночных отношений обуславливает рост объемов контрольно-аудиторской работы. Ревизия и аудит финансово-хозяйственной деятельности этих образований в соответствии с законодательными и другими нормативными актами проводятся комплексной бригадой, в состав которой входят специалисты из разных отраслей знания. Координирует действия бригады контролеров на всех стадиях контрольно-аудиторского процесса руководитель бригады с помощью календарных графиков, рабочих программ и другой организационно-распорядительной документации. Наиболее рациональное решение этих вопросов возможно с применением сетевого планирования и управления контрольно-аудиторским процессом.

Основными задачами систем сетевого планирования и управления (СПУ) контрольно-аудиторским процессом являются планирование, предвидение и выявление возможных препятствий в выполнении программы контрольно-аудиторской работы еще до того, как они возникнут. Для этого в систему включены три элемента программы: качественная характеристика аудита, график выполнения работы и затраты на ее проведение, объединенные в детализированную программу планирования контрольно-аудиторского процесса.

В системах СПУ объектом управления являются исполнители, наделенные трудовыми, материальными и финансовыми ресурсами для выполнения полного комплекса контрольно-аудиторских процедур в определенные сроки. Информационной моделью, с помощью которой планируют и контролируют выполнение контрольно-аудиторского процесса, является сетевая модель (график), дающая возможность алгоритмизировать процессы планирования и управления, т.е. установить определенную последовательность их выполнения.

По стадиям контрольно-аудиторского процесса (организационной, исследовательской, обобщения и реализации результатов контроля) в табл. 6.2 представлена характеристика работ, включенных в сетевую график комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия, определены пути выполнения контрольно-аудиторского процесса. В соответствии с этими работами и путями их выполнения рассчитывают напряженность в сетевом графике планирования и управления проведением комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия (табл. 6.3).

Таблица 6.2. Характеристика работ, включенных в сетевой график комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Номер пути	Наименование работы	Характеристика работы	Стадия контрольно-аудиторского процесса
1	2	3	4
1.1	Выбор объекта аудита	Определение первоочередности объекта аудита (предприятия, объединения), формирование состава бригады контролеров	Организа- ционная
1.2	Назначение аудита предприятия	Издание указа о проведении аудита предприятия, определение сроков его выполнения, утверждение состава бригады контролеров	То же
1.3	Организа- ционно-методи- ческая подго- товка аудита	Изучение состояния экономи- ки контролируемого предпри- ятия, составление программы, плана-графика и выбор мето- дики аудита, календаризация рабочего плана аудитора	« «
2.1	Обследование контролируе- мого предпри- ятия	Осмотр производственных це- хов, знакомство с технологией производства, хранением про- дукции и других материальных ценностей на складах, сохран- ностью денежных средств в кас- сах предприятия и др.	Исследова- тельская (предысле- дователь- ский этап)
2.2	Корректиров- ка программы аудита и пла- на-графика аудиторов и их календа- ризация	Уточнение программы аудита и плана-графика аудитора в зависимости от результатов обследования предприятия	То же

1	2	3	4
2.3	Выполнение контрольно-аудиторских процедур	Исследование фактографической информации о деятельности предприятия	Исследовательская
2.4	Формирование запроса аудитора ЭВМ, алгоритмизация и постановка задач	Определение задач и аудиторских процедур, которые будут выполняться на ЭВМ, алгоритмизация и постановка их	То же
2.5	Диалоговое общение с ЭВМ	Использование баз данных ЭВМ в исследовании операций финансово-хозяйственной деятельности	« «
3.1	Группирование и систематизация недостатков, выявленных аудитом	Систематизация недостатков по времени их совершения и экономическому содержанию	Обобщение и реализация результатов контроля
3.2	Обобщение и изложение результатов контроля в акте комплексного аудита	Составление акта комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия	То же
3.3	Обсуждение результатов контроля с акционерами, учредителями	Результаты проведенного аудита рассматривают с акционерами, учредителями по информации бригады контролеров	« «
3.4	Разработка профилактических мер относительно выявленных недостатков	Разработка мер по предупреждению недостатков в хозяйственной деятельности предприятия	« «

1	2	3	4
3.5	Принятие решений по результатам аудита	Издание приказа (распоряжения) по результатам аудита, где предусмотрены меры по возмещению материального ущерба, растрат и др.	Обобщение и реализация результатов контроля
3.6	Контроль за исполнением принятых решений по результатам аудита	Сообщение руководства контролируемого предприятия вышестоящей организации (акционерам) об исполнении решений по результатам аудита	То же

Принцип построения сетевого графика рассмотрим на примере проведения комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия при наименьшей детализации, которая соответствует уровню, необходимому для руководства бригадой контролеров. На рис. 6.4 отдельные события изображены в виде кругов (можно изображать в виде квадратов и эллипсов) и отображают совокупность определенных работ и затрат времени на их выполнение.

В приведенном примере представлена топология сетевого графика, в котором для упрощения изложения понятие «событие» отождествляется с понятием «работа». Стрелками показана взаимосвязь между работами. В свою очередь события могут объединять в себе несколько работ. Например, событие 1.1 — выбор объекта аудита (начало проектирования) — объединяет следующие работы: установление времени, прошедшего после предыдущего аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия, анализ показателей деятельности предприятия за прошедший период, выявление негативных явлений в этой деятельности, изучение состояния сохранности материальных ценностей и другие, связанные с разработкой аван-проекта.

Работа — это процесс или действие, которое необходимо выполнить, чтобы перейти от одного события к другому. Продолжительность работы измеряют единицами времени (дни, недели), а также используют другие трудовые или материальные показатели.

Событие означает факт получения конечного результата всех предыдущих работ и возможность начала других.

В сетевом графике всегда есть не менее двух событий — начальное и конечное. За *начальное событие* в этом проекте приняты условия начала работ по установленной первоочередности аудита одного из предприятий, объединений, входящих в ассоциацию, концерн, и издание соответствующего приказа. *Конечное событие* — это результаты проведенного комплексного аудита предприятия (внутренний аудит).

Последовательность выполнения работ по сетевому графику, когда последующее событие связано с предыдущим, называют *путем*. На сетевом графике путь изображают стрелками, а время, необходимое для выполнения комплекса работ, объединяемого одним событием, рассчитано в днях и также обозначено стрелками. Так, для прохождения от события 1.1 до события 1.2 необходимо 2 дня.

Следовательно, *длину пути* измеряют общим количеством времени, необходимого для выполнения работ, входящих в сетевой график.

Таблица 6.3. Установление напряженности в сетевом графике планирования и управления проведением комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Номер пути	Работы, образующие последовательность пути	Время, необходимое для прохождения пути, дни
1	(1.1—1.2); (1.2—2.2); (2.2—3.1); (3.1—3.4); (3.4—3.6)	24
2	(1.1—1.3); (1.3—2.4); (2.4—3.2); (3.2—3.5); (3.5—3.6)	23
3	(1.1—1.2); (1.2—2.1); (2.1—2.2); (2.2—2.3); (2.3—3.1); (3.1—3.4); (3.4—3.6)	31
4	(1.1—1.3); (1.3—2.1); (2.1—2.4); (2.4—3.2); (3.2—3.3); (3.3—3.6)	28
5	(1.1—1.2); (1.2—2.1); (2.1—2.4); (2.4—3.2); (3.2—3.5); (3.5—3.6)	26
6	(1.1—1.3); (1.3—2.1); (2.1—2.3); (2.3—3.1); (3.1—3.3); (3.3—3.6)	30
7	(1.1—1.2); (1.2—2.1); (2.1—2.2); (2.2—3.1); (3.1—3.3); (3.3—3.5); (3.5—3.6)	26
8	(1.1—1.3); (1.3—2.1); (2.1—2.3); (2.3—2.5); (2.5—3.2); (3.2—3.5); (3.5—3.6)	30

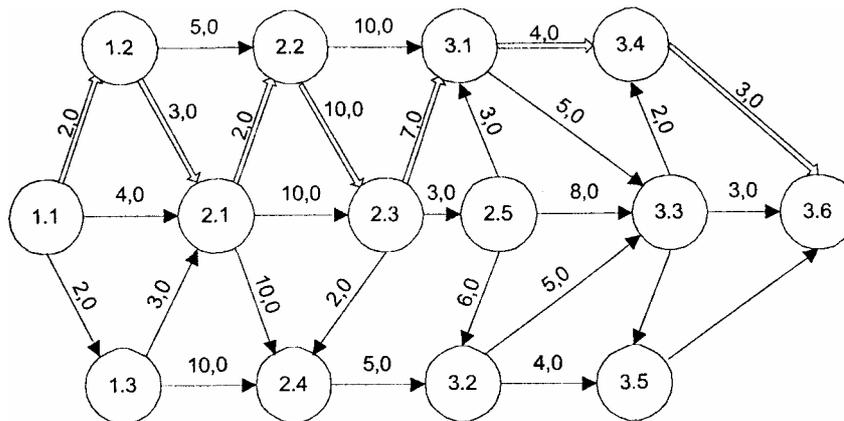


Рис. 6.4. Сетевой график планирования и проведения аудиторского контроля финансово- хозяйственной деятельности предприятия

В системе СПУ применяют три вида путей:

- 1) полный, начало которого совпадает с начальным событием, а конец — с завершающим;
- 2) путь, который предшествует событию, т.е. от начального события, и путь, ведущий за этим событием, соединяет его с конечным;
- 3) путь между событиями, соединяющий любые два события i и j , из которых ни одно не является ни начальным, ни конечным.

Самой главной особенностью сетевых методов планирования является оценка времени, необходимого для выполнения работ. После установления графической характеристики сети, т.е. тогда,

когда события и работы сводятся к некоторым критериям, для каждой работы определяют оценку по нормативному времени, необходимому для выполнения определенной работы. Поэтому следует установить время t , нужное для выполнения работ i, j , т.е. определить длину пути I . В приведенном сетевом графике определено восемь полных путей (см. табл. 6.3). Для каждого из них длина равна сумме продолжительности времени по норме для этой работы. Продолжительность каждой работы $t(i, j)$ определяется длиной (продолжительностью) каждого пути (I).

В рассмотренном примере проведения комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия третий путь равен наибольшей продолжительности — 31 день.

Путь, имеющий наибольшую длину, называется *критическим*. От его длины зависит общая продолжительность работ проведения комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Следовательно, чтобы сократить проведение аудита в предельные сроки, регламентированные нормативными документами о финансовом контроле (не более 30 рабочих дней), необходимо принять соответствующие меры по сокращению сроков выполнения работ на критическом пути. В системах СПУ понятие критического пути используется как основа для оптимизации графика, т.е. выполнения работ в предельно краткие сроки. Поэтому самой главной задачей руководства как на стадии составления начального графика, так и при оперативном управлении разработками является поиск возможностей сокращения времени выполнения работ, попавших на критический путь: контроль за соблюдением установленных сроков окончания этих работ, а также принятием оперативных мер с целью предупреждения их нарушения.

При выполнении работ по сетевому графику может быть установлена наиболее вероятная $t_{н.в.}$ или нормативная $t_{норм}$ продолжительность. Однако в связи с разнообразием объектов аудита, зависящих от размера предприятий, сложности их производственно-финансовой деятельности и других условий, а также из-за того, что нет нормативов времени, рекомендуется применять один из таких возможных методов оценки длины пути.

При двух возможных оценках времени минимальная продолжительность времени (продолжительность работы при наиболее благоприятном стечении обстоятельств) составляет t_{min} , а ожидаемую определяют по алгоритму:

$$t_{ожд} = \frac{3t_{min} + 2t_{max}}{5}.$$

Максимальная и минимальная продолжительность времени в нашем примере (см. табл. 6.3) на пути 3 и 2, следовательно:

$$t_{ожд} = \frac{3 \cdot 23,0 + 2 \cdot 31,0}{5} = 26 \text{ (дней)}.$$

При трех возможных оценках времени минимальная продолжительность работы t_{min} , максимальная t_{max} , наиболее вероятная $t_{н.в.}$, т.е. такая, которая будет при нормальных условиях выполнения контрольно-аудиторского процесса.

При этом ожидаемую продолжительность работы рассчитывают по алгоритму:

$$t_{ожд} = \frac{t_{min} + 4t_{н.в.} + t_{max}}{6}.$$

Используя наш пример и применяя значения путей 2 (t_{min}), 3 (t_{max}) и 7 ($t_{н.в.}$), определим ожидаемую продолжительность комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

$$t_{ожд} = \frac{23,0 + 4 \cdot 26,0 + 31,0}{6} \approx 26 \text{ (дней)}.$$

Применение методов сетевого планирования для проведения комплексного аудита производственной и финансово-хозяйственной деятельности крупных объединений дает возможность управлять контрольно-аудиторским процессом, выполнение которого возложено на бригаду специалистов различных профилей, а также на вычислительные центры, оборудованные высокопроизводительными ЭВМ. Кроме того, в этом процессе принимают участие руководство и специалисты контролируемого предприятия, что позволяет не только проводить комплексный аудит финансово-хозяйственной деятельности предприятий в оптимальные сроки, но и повышать научную достоверность результатов аудита, выявлять резервы и использовать их в дальнейшей деятельности предприятий в условиях рыночных отношений.

Применение сетевых графиков в контрольно-аудиторском процессе рассмотрено на примере внутреннего аудита, который проводится аудиторским подразделением корпорации, концерна и другими объединениями на предприятиях, входящих в их состав. По этой методике может проводиться

аудит соответствующими подразделениями налоговых служб, а также независимыми аудиторскими фирмами, отдельными аудиторами.

6.5. Аудиторский риск, его прогнозирование и оптимизация

Аудиторский риск — это ошибочное подтверждение аудитором достоверности финансовой отчетности, которая при дальнейшей проверке не подтверждена другими аудиторами или контрольными органами. По своему содержанию он отличается от неспособности аудита, хотя последняя также является определенной формой риска.

Неспособность аудита — это ситуация, когда аудитор делает неточное заключение после аудиторской проверки и ошибочные обобщения, что может быть следствием невыполнения требований стандартов аудита. Неспособность аудита может благоприятствовать предпринимательской деятельности, а может, наоборот, причинять ущерб. Более того, может случиться так, что ошибочное аудиторское заключение составлено и в том случае, когда аудитор придерживался общепринятых стандартов аудита. Возможность возникновения подобной ситуации является аудиторским риском.

С аудитом финансовой отчетности непосредственно связаны несколько аспектов риска. Два основных вида риска — это аудиторский риск и риск для бизнеса (аудитора или его фирмы).

Аудиторский риск состоит в следующем: аудитор пришел к выводу, что финансовая отчетность составлена правильно, и на этом основании в аудиторском заключении утверждает это безоговорочно, а в действительности финансовая отчетность имеет существенные погрешности.

Риск для бизнеса заключается в том, что аудитор (аудиторская фирма) может потерпеть неудачу во взаимоотношениях с клиентом даже тогда, когда клиенту представлено правильное аудиторское заключение. Это возможно в случаях разглашения конфиденциальности аудиторского заключения, отсутствия рекомендаций по прогнозированию деятельности клиента в перспективе и т. п.

Для того чтобы предупредить аудиторский риск или сделать его минимальным, аудитор должен определить оптимальный объем информации для исследования, чтобы он мог взять на себя профессиональную ответственность. При этом стоимость доказательств (свидетельств) должна быть минимальной.

Чтобы полностью обеспечить информационные потребности, аудитору необходимо изучить бизнес клиента и его отраслевые особенности. Финансовая отчетность отображает своеобразные аспекты тех или иных видов деятельности. Так, аудит страховой деятельности не может быть выполнен с достаточной достоверностью без изучения уникальных особенностей этой работы. Невозможно представить аудит клиента, строящего мосты, без знания технологии строительного производства, а также бухгалтерского учета работ по степени готовности объектов. Это касается также сферы промышленного производства, транспорта и связи, торговли, непромышленной сферы, банков и др., для проведения аудита в них необходимо владеть технологией производства продукции, работ, услуг.

Общепринятые стандарты аудита требуют, чтобы аудитор владел знаниями системы внутрихозяйственного контроля для сбора аудиторских свидетельств. Это возможно при изучении организационных структур, действующих у клиента, методик, общении с работниками компании-клиента, составлении анкет и схем документооборота, а также наблюдении за деятельностью клиента.

Изучив систему внутрихозяйственного контроля, аудитор оценивает возможность выявления ошибок и предупреждения их, а также отклонений от нормативов. Такая оценка включает применение конкретных контрольных процедур, снижающих вероятность того, что ошибки и отклонения от норм могут возникнуть, позволяющих выявить их и своевременно устранить. Эту процедуру называют *оценкой риска контроля*.

Если по оценке аудитора риск контроля незначителен, то он может уменьшить недоверие к точности информации финансовой отчетности, касающейся контроля (инвентаризация статей баланса). В противном случае придется выполнять полный комплекс работ по сбору аудиторских свидетельств. Но чтобы обеспечить достоверность своих предварительных выводов относительно минимального риска, аудитор проверяет степень эффективности контроля. Процедуры, используемые при такой проверке, называют *тестами внутрихозяйственного контроля*. В основном эти тесты включают проверку первичных документов, которыми оформлены хозяйственные операции. Например, инвентаризационные ведомости, машинограммы наличия основных средств, денежных средств, расчетных операций, дебиторов и кредиторов, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности.

Международными и национальными нормами аудита предусмотрено моделирование аудиторского риска. Ориентировочная модель аудиторского риска может быть представлена следующим алгоритмом:

$$P_a = P_{вн} P_k P_e,$$

где $P_a, P_{вн}, P_k, P_e$, — соответственно риск приемлемый; внутрихозяйственный; контроля; неустановления.

Степень аудиторского риска по представленной модели основывается на экспертной оценке аудитора. Допустим, что аудитор, оценивая предварительно программу аудита для клиента, определил, что внутрихозяйственный риск достигает 70 %, риск контроля — 40 и риск неустановления — 15 %.

По модели приемлемый аудиторский риск составит

$$P_a = 0,7 \cdot 0,4 \cdot 1,5 = 4,2 (\%).$$

Если аудитор пришел к выводу, что достаточный уровень риска принятого аудита в этом случае должен быть не менее 4,5 %, то он может считать риск вполне удовлетворительным. Это значит, что при таком аудиторском риске ни имущественный, ни моральный ущерб клиенту и аудитору (аудиторской фирме) причинен не будет.

Рассмотрим составные элементы (сегменты) модели аудиторского риска.

Приемлемый аудиторский риск — это субъективно установленный уровень риска, который готов принять на себя аудитор. Состоит он в том, что в финансовой отчетности будут выявлены погрешности после завершения аудита и представления аудиторского заключения без оговорок. Если аудитор определяет для себя меньший уровень аудиторского риска, то это значит, что он стремится к большей уверенности в том, что финансовая отчетность не имеет существенных погрешностей. Нулевой риск означал бы полную уверенность в этом, стопроцентный риск — полную неуверенность. Степень риска может колебаться в диапазоне между нулем и единицей (от 0 до 100 %), но не может быть ни выше, ни ниже этих значений. Полная гарантия (нулевой риск) точности финансовой отчетности экономически нецелесообразна, так как для этого необходимо не выборочным, а сплошным способом проверить всю документацию аудитором, а также в случае необходимости привлечь к проведению аудита технологов, маркетологов и других специалистов. Такой аудит будет длительным, неоперативным, дорогостоящим для клиента и не всегда будет способствовать совершенствованию его деятельности.

Сущность приемлемого аудиторского риска можно оптимизировать, если исследовать большое количество аудиторских проверок однородных субъектов хозяйствования. Это даст возможность установить количество и содержание существенных погрешностей и их влияние на материальные интересы клиента и аудитора (аудиторской фирмы), а результаты исследований — репрезентировать на определение аудиторского риска в следующем аудите на однородные субъекты предпринимательской деятельности.

Аудиторской практикой доказано, что при определенных обстоятельствах необходимо, чтобы риск был как можно более низким, иначе нельзя защитить интересы ни пользователей, ни аудиторов. Это зависит от того, в какой степени пользователи полагаются на показатели финансовой отчетности, а также от того, насколько вероятно возникновение у клиента финансовых трудностей после представления аудитором заключения. Отсюда, если внешние пользователи полностью полагаются на достоверность финансовой отчетности, то аудитору необходимо стараться снизить уровень аудиторского риска. Одновременно, если при условии высокого доверия к финансовой отчетности в ней остались значительные погрешности, то это может причинить вред, прежде всего имиджу аудитора.

Если после завершения аудита и выдачи положительного заключения клиент вынужден объявить о своей финансовой недееспособности, то у аудитора возникает потребность защищать качество аудита. Для тех, кто теряет деньги из-за банкротства или изменения курса акций, вполне естественно возникает желание возбудить судебный иск против аудитора. Это может быть следствием убежденности клиента в том, что аудитор не сумел провести проверку должным образом, или желания заказчика аудита компенсировать часть своих потерь независимо от объективности аудиторского заключения.

В тех случаях, когда аудитор предусматривает, что шанс финансового затруднения или потерь высок и в связи с этим соответственно возрастает риск для бизнеса аудитора, необходимо снизить уровень приемлемого аудиторского риска. Если претензии к аудитору все же будут иметь место, то у него будет больше оснований успешно защитить результаты проведенного им аудита. Хотя общая сумма аудиторских свидетельств и затраты возрастают, но это оправданно, поскольку позволяет избежать дополнительного риска быть привлеченными к судебной ответственности.

Аудитору нелегко предусмотреть финансовое банкротство до того, как это случится, однако есть определенные факторы, которые являются индикаторами такой вероятности: спад деловой активности,

убыточность работы, неплатежеспособность и неликвидность предприятия, профессиональная некомпетентность работников маркетинга и менеджмента.

Аудитор должен исследовать деятельность клиента и оценить значение каждого из факторов, влияющих на уровень доверия внешних пользователей к финансовой отчетности, а также определяющих для финансового банкротства клиента после завершения аудита. На основании исследования клиента и оценки факторов аудитор сможет гипотетически и субъективно установить уровень риска, утверждая, что финансовая отчетность и после окончания аудита может иметь существенную погрешность. В процессе проверки аудитор получает дополнительную информацию о клиенте и может изменить свою оценку уровня аудиторского риска.

Существует ряд обстоятельств, вынуждающих разных аудиторов определять в одинаковых условиях разные уровни аудиторского риска. Поскольку измерять аудиторский риск сложно, то нет оснований считать, что все аудиторы при разных условиях выберут один и тот же уровень по объему и содержанию свидетельств (доказательств). Отсюда вполне вероятно, что допускается много ошибок при определении аудиторского риска. Для уменьшения количества этих ошибок необходимо пользоваться не только нормами аудита, но и законодательством, нормативно-правовыми актами, специальными методическими рекомендациями, положениями, инструкциями, утвержденными министерствами и ведомствами, Национальным банком Украины, Аудиторской палатой Украины. Так, в практике аудита применяется Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине, утвержденное Кабинетом Министров Украины; Инструкция по проведению инвентаризации основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств, документов и расчетов, утвержденная Минфином Украины. Требования к аудиторскому заключению по итогам проверки баланса и годовой отчетности утверждены Аудиторской палатой Украины и др.

Исходя из модели аудиторского риска, существует прямая зависимость между приемлемым аудиторским риском и риском неустановления, а также обратная связь между принятым риском и объемом свидетельств, которые планирует собрать аудитор. Если аудитор решает сократить уровень приемлемого аудиторского риска, то тем самым сокращает риск нераскрытия и уменьшения количества сбора свидетельств.

Следующим сегментом в модели аудиторского риска является *внутрихозяйственный риск* — наличие значительных погрешностей в финансовой отчетности при отсутствии внутрихозяйственного контроля. Если аудитор пренебрегает фактором внутрихозяйственного контроля и составляет заключение о вероятности имеющихся ошибок, то этим он утверждает высокий уровень внутрихозяйственного риска. При установлении внутрихозяйственного риска не принимается во внимание внутрихозяйственный контроль, так как он входит в модель аудиторского риска как самостоятельный элемент, который называется *риском контроля*.

Если принимать во внимание зависимость между внутрихозяйственным риском и риском неустановления, а также количеством собираемых свидетельств, то внутрихозяйственный риск обратно пропорционален риску неустановления и прямо пропорционален количеству свидетельств. Например, если аудитор утверждает, что в дебиторской задолженности внутрихозяйственный риск высок, поскольку многие контрагенты клиента становятся неплатежеспособными в связи с экономическими условиями в отрасли, то риск неустановления должен быть низким, а плановое количество свидетельств — высоким.

Модель аудиторского риска показывает тесную взаимосвязь между внутрихозяйственным риском и риском контроля. Включение внутрихозяйственного риска в модель аудиторского риска — один из важнейших аспектов аудита. Это предусматривает, что аудиторы должны ориентироваться, в каких формах финансовой отчетности ошибки наиболее или наименее вероятны. Эта информация определяет общее количество свидетельств, которые необходимо собрать, а также то, каким образом их собирать.

В начале аудита можно только приблизительно оценить изменения в уровне внутрихозяйственного риска. До этого аудитор должен изучить факторы, создающие риск, и аудиторские заключения, после чего принять их во внимание.

Оценивая внутрихозяйственный риск, аудитор должен учитывать ряд важных факторов, а именно: характер бизнеса клиента; честность администрации; результаты предыдущего аудита; первичный и повторный аудит; профессионализм бухгалтерских кадров; вероятность присвоения средств; достоверность сальдо на счетах бухгалтерского учета.

Характер бизнеса клиента — влияние технологии на определенность бизнеса. Наибольшая вероятность изменения внутрихозяйственного риска в разных видах бизнеса зависит от запасов товарно-материальных ценностей, дебиторской задолженности, имущества, строений и оборудования.

Честность администрации — репутация клиента должна вызывать особую настороженность у аудитора, так как нечестность в уплате налогов, сокрытие выручки и пр. связаны с погрешностями в финансовой отчетности.

Результаты предыдущего аудита — предположение, что ошибки, установленные предыдущим аудитом, повторятся при аудите в отчетному году. Это объясняется тем, что ошибки являются не одноразовыми, а систематическими — завышение цен при спаде производства продукции.

Первичный и повторный аудит. Проводя у клиента аудит в течение нескольких лет, аудиторы накапливают опыт и знания о возможности ошибок в его отчетности. Большинство аудиторов устанавливают высокий уровень внутрихозяйственного риска в первый год аудита, который сокращается в последующие годы по мере накопления опыта.

Профессионализм бухгалтерских кадров — правильно поставленный учет снижает аудиторский риск благодаря достоверности показателей просроченной дебиторской задолженности, накоплению устаревших товарных запасов, обязательств по платежам по поручениям, покрытию процентов за банковские займы и т. п.

Вероятность присвоения средств — недостачи, кражи, растраты — это результат присвоения средств вследствие недостаточного внутреннего контроля у клиента, что влияет на увеличение внутрихозяйственного риска.

Достоверность сальдо на счетах бухгалтерского учета — проведение инвентаризации ценностей перед составлением годовой финансовой отчетности подтверждает достоверность сальдо на счетах бухгалтерского учета и соответствующих статьях баланса, что облегчает работу аудитора и снижает вероятность допущения погрешности при определении аудиторского риска.

Аудитор должен оценить перечисленные факторы внутрихозяйственного риска и решить, какой из них более важен для последующего учета при определении аудиторского риска.

Риск контроля — оценка эффективности системы внутрихозяйственного контроля клиента с точки зрения способности предупреждать ошибки или выявлять их, стремление аудитора установить эту оценку на стопроцентном уровне. Риск контроля обратно пропорционален риску неустановления, тогда как между риском контроля и количеством подлежащих сбору свидетельств существует прямая зависимость. Например, если аудитор сделал вывод, что система внутрихозяйственного контроля эффективна, то уровень риска неустановления может быть повышенным, а количество свидетельств уменьшено. Когда система контроля эффективна, аудитор может повысить уровень риска неустановления, поскольку эффективная система внутрихозяйственного контроля сокращает вероятность погрешностей в финансовой отчетности.

Риск установления — это риск, который аудитор готов принять на себя в той мере, в какой он рискует не установить существенных ошибок в финансовой отчетности при помощи аудиторских процедур. Риск неустановления определяет количество свидетельств, которые аудитор планирует собрать. При низком уровне неустановления аудитор не соглашается брать на себя большой риск неустановления ошибок из-за недостатка свидетельств, поэтому прилагает все усилия к получению большего количества свидетельств (доказательств), необходимых для исследования вопросов, поставленных клиентом.

Уровень аудиторского риска в значительной степени зависит от профессионализма аудиторов, их морально-волевых и этических качеств. Опыт показывает, что профессиональные требования к аудиторам, тестирование их, сертификация и лицензирование на право аудиторской деятельности не обеспечивают комплектование аудиторских фирм высококвалифицированными специалистами. Причиной этого является недостаточность подготовки в учебных заведениях специалистов по учету и аудиту и их низкое профессиональное качество, поскольку не решен вопрос прохождения студентами учебной и производственной практики по аудиторской деятельности непосредственно в трудовых коллективах заказчиков аудита. Вследствие этого образуется вакуум в потребности аудиторов, который заполняется не всегда высокопрофессиональными специалистами. В связи с этим качество аудиторских работ не соответствует требованиям клиентов относительно активизации маркетинговой деятельности, улучшения учета и отчетности, внутрихозяйственного контроля, предупреждения ошибок в налогообложении и т. п. Все это сдерживает формирование рынка аудиторских услуг, а отсюда и отсутствие конкуренции аудиторов за место на рынке аудита. С дальнейшим развитием подготовки

специалистов по аудиту качественно и количественно, созданием рынка аудиторских услуг, возникают предпосылки для конкуренции аудиторов, благодаря чему заработает саморегулирующий механизм аудиторской деятельности в Украине.

Следовательно, *прогнозирование оптимального уровня аудиторского риска зависит от организации контрольно-аудиторского процесса, его информационного, методического и кадрового обеспечения.*

Г л а в а 7. НАУЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА

7.1. Основы научной организации контрольно-аудиторского процесса

Контрольно-аудиторский процесс — это система, функционирующая с использованием материальных, трудовых и интеллектуальных ценностей. Как и каждая система, контрольно-аудиторский процесс должен быть рационально организован, т.е. все элементы системы упорядочены, приведены в системную взаимосвязь, обусловленную целевой функцией.

Организация как смысловое понятие предусматривает упорядоченность, взаимодействие отдельных элементов, находящихся в функциональной зависимости. Организационные принципы контрольно-аудиторского процесса долгое время основывались на практическом опыте ревизоров-контролеров, аудиторов и других работников, занятых выполнением контрольных функций в управлении народным хозяйством.

Научная организация контрольно-аудиторского процесса возникла в связи с потребностью в координации и взаимосвязи контрольных, ревизионных и аудиторских процедур при комплексной оценке финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательской деятельности с разными формами собственности и хозяйствования. Следует отметить, что приемы организации, которые основываются на практическом опыте руководителя, не обеспечивают оптимальной организации контроля в условиях рыночных отношений и разных форм собственности.

В специальной литературе и в практике нередко научная организация финансово-хозяйственного контроля ограничивается разработкой и внедрением отдельных элементов научной организации труда (НОТ) ревизоров, аудиторов (использование простых вычислительных машин, предоставление отдельного помещения и др.). Такой подход не способствует внедрению технического прогресса в организацию и методологию финансово-хозяйственного контроля. Если раньше контрольно-ревизионный процесс был направлен на проверку ревизором соблюдения руководителями предприятий административно-распорядительных документов, регулирующих экономические отношения с государством, то вполне естественно, что объектом организации в основном были трудовые процессы контролера.

В условиях свободного экономического предпринимательства, развития рыночных отношений изменяются функции финансово-хозяйственного контроля относительно соблюдения прав государства, владельцев капитала, арендаторов, акционеров и т. п. В контрольно-аудиторский процесс вовлекают разных специалистов (экономистов, ревизоров, аудиторов, юристов, технологов, конструкторов, товароведов), применяются быстродействующие ЭВМ и приборы организационной техники, а данные контроля используются для прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности, при предоставлении кредитов и привлечении акционеров, определении престижности и конкурентоспособности продукции на внутреннем и международном рынках, предупреждении банкротства, уплате налогов, распределении прибыли, начислении дивидендов и др.

Для того чтобы организовать работу ревизора, аудитора с наибольшей эффективностью, необходимо сочетать ее с организацией всего контрольно-аудиторского процесса, передовой методологией финансово-хозяйственного контроля, которая основывается на применении новейших технических средств и преобразовании на ЭВМ учетно-экономической информации для контроля предпринимательской деятельности. Однако это не снижает значения НОТ в контрольно-аудиторском процессе, а наоборот, повышает его роль в организационно-технологической подготовке контрольно-аудиторского процесса и управлении им.

Исследование экономической информации и преобразование на ЭВМ в соответствии с целями финансово-хозяйственного контроля должно рационально сочетать процессы труда, материальные элементы производства, т.е. средства труда (машины, оборудование, инвентарь, с помощью которых работник обрабатывает информацию), предметы труда (первичная фиксированная информация, преобразованная в информационные совокупности, необходимые для контроля) и интеллектуальные элементы — алгоритмы, программы работы ЭВМ, методики. Для этого система контрольно-аудиторского процесса должна быть упорядочена: все элементы приведены в системную взаимосвязь, подчиненную цели и задачам финансово-хозяйственного контроля. Такую упорядоченность системы можно достичь путем научной организации, что предусматривает применение в финансово-хозяйственном контроле системы приемов, разработанных наукой на основе обобщения передового практического опыта и направленных на рациональное выполнение контрольно-аудиторского процесса.

Научная организация финансово-хозяйственного контроля предусматривает использование методического обеспечения, к которому относятся инструкции, рекомендации, способствующие техническому прогрессу на основе быстродействующих ЭВМ и средств автоматизированного сбора, передачи и обработки экономической информации в соответствии с задачами контроля.

Свободное предпринимательство в условиях рыночных отношений определило потребность в создании государственных налоговых служб, независимого аудиторского контроля, а также контроля собственника и других контрольных органов, в которых занято значительное количество работников разных специальностей и профессионального уровня. В структуре контрольных органов образуются подразделения, непосредственно осуществляющие контрольно-аудиторский процесс, управляющие им и обслуживающие его по принципу распределения труда (налоговые администрации, внутренний аудит).

Следовательно, *научная организация контрольно-аудиторского процесса включает организацию контрольно-аудиторского процесса, управления им и обслуживания его.*

Основные принципы научной организации контрольно-аудиторского процесса проиллюстрированы рис. 7.1.

Организация контрольно-аудиторского процесса состоит в создании организационных предпосылок для достижения и аналитической обработки экономической информации в системе финансово-хозяйственного контроля с целью активного влияния на оптимизацию результатов предпринимательской деятельности. Для этого применяется комплекс элементов организации.

Специализация и кооперирование предполагают распределение труда секторов групп контролеров, отдельных исполнителей и соисполнителей контрольно-аудиторских процедур. В контрольно-аудиторском процессе придерживаются технологического принципа специализации и кооперирования, который основывается на создании участков и рабочих мест для выполнения однородных по технологическому процессу операций хозяйственной деятельности. Так, в налоговой службе, контрольно-ревизионном подразделении, аудиторской фирме могут быть специализированные подразделения контроля предпринимательской деятельности в сфере промышленности, сельского хозяйства, капитального строительства, транспорта, торговли, сферы бытовых услуг и др.

Специализация может углубляться до объектов контроля — основной и оборотный капитал, труд и заработная плата, операции менеджмента и маркетинга, затраты производства, калькуляция продукции (работ, услуг), финансовое состояние субъекта предпринимательской деятельности и др.

Кооперирование осуществляется в контрольно-аудиторском процессе объединением усилий специализированных подразделений и направлением их на всестороннее исследование субъекта предпринимательской деятельности. Это объединение предусматривается программой комплексного аудиторского контроля.



Рис. 7.1. Основные принципы научной организации контрольно-аудиторского процесса

Пропорциональность состоит в соблюдении правильного соотношения информационного обеспечения контрольно-аудиторских подразделений бухгалтерией, финансовым отделом и вычислительными центрами с целью обеспечения пропорциональности поступления экономической информации для использования контролерами при проверке операций с основными средствами, товарно-материальными ценностями, изготовлением продукции и т. п. Пропорциональность отдельных контрольно-аудиторских процедур обеспечивает всестороннее и качественное исследование объектов контроля в сроки, установленные графиком и программой работ.

Особенно необходима пропорциональность в организации контрольно-аудиторского процесса в условиях использования вычислительной и организационной техники, ЭВМ и периферийных устройств подготовки данных, терминалов и т. п.

Параллельность в контрольно-аудиторском процессе обеспечивает одновременное параллельное выполнение контрольно-аудиторских процедур для проверки разных по содержанию хозяйственных операций, осуществляемых субъектом предпринимательской деятельности. Особенно это важно при контроле налоговыми службами коммерческой деятельности предприятий, в состав которых входит значительное количество торгово-посреднических единиц (киосков, магазинов, складов), когда проверяют полноту и своевременность выручки и сдачи ее в учреждение банка, работу кассовых машин, а также контроль выпуска и реализации продукции (работ, услуг).

Прямоточность дает возможность рационально организовать информационные потоки между участниками контрольно-аудиторского процесса, не допускать дублирования контрольных процедур разными исполнителями. Например, проверяя кассовые операции, необходимо организовать прямые потоки информации для исследования одновременно банковских операций, подотчетных сумм, ценных бумаг и др.

Непрерывность отражения предпринимательской деятельности в бухгалтерском учете, предусмотренная законодательными актами, обуславливает потребность организации непрерывного контрольно-аудиторского процесса во времени и пространстве при исследовании финансово-хозяйственной деятельности. Непрерывность во времени дает возможность комплексно проверить объект контроля за весь период деятельности (хозяйственный год), всесторонне исследовать предпринимательскую деятельность в соответствии с программой и графиком проведения комплексной ревизии, аудита (основной и оборотный капиталы, материальные и трудовые ресурсы и др.). Поэтому необходимо так организовать контрольно-аудиторский процесс, чтобы не возникали ситуации, которые помешали бы соблюдению непрерывности в исследовании финансово-хозяйственной деятельности.

Ритмичность контрольно-аудиторского процесса обеспечивается равномерным выполнением контрольных процедур, что предусматривает правильную организацию работы всех исполнителей (членов бригады аудиторов). Для этого составляют графики проведения инвентаризации ценностей, обработки результатов инвентаризации и отражения их в бухгалтерском учете. Кроме того, предусматривают обобщение результатов аудита по разделам (контроль денежных средств, товарно-материальных ценностей и др.) каждым исполнителем до завершения аудита в целом, своевременное ритмичное поступление материалов аудита руководителю бригады для проверки ее качества и обобщения в акте комплексного аудита, заключениях аудиторов.

Организация управления контрольно-аудиторским процессом предусматривает взаимное согласование выполнения интеллектуальной подготовки контрольно-аудиторского процесса и научной организации труда участников этого процесса (ревизоров, аудиторов).

Организация интеллектуальной подготовки контрольно-аудиторского процесса включает научную разработку методических рекомендаций контроля деятельности отраслей народного хозяйства и ее составных частей, обеспечение контролеров законодательными актами и нормативными документами (инструкции, положения, нормативы и др.). Организация интеллектуальной подготовки объединяет исследовательскую, технологическую и организационную фазы.

В *исследовательской фазе* управления контрольно-аудиторским процессом определяют, какие законодательные акты и нормативные документы необходимы для качественного и своевременного проведения аудита на объекте предпринимательской деятельности, а также фактографическая информация (бухгалтерская, статистическая, оперативно-техническая) и за какой период. Одновременно определяют наличие программного обеспечения ЭВМ для решения задач финансово-хозяйственного контроля на объекте, подлежащем аудиту.

В *технологической фазе* управления контрольно-аудиторским процессом составляют алгоритмы задач финансово-хозяйственного контроля, разрабатывают программное решение их на ЭВМ, проводят апробацию методических рекомендаций, положений на объекте аудита, вносят необходимые коррективы по их совершенствованию. На этой фазе внедряют в практику результаты научных исследований в сфере финансово-хозяйственного контроля.

В *информационной фазе* управления контрольно-аудиторским процессом составляют организационные модели, дающие возможность графически представить взаимосвязь объектов контроля, источников информации, методов исследования и обобщения результатов контроля, выявить и сформулировать конкретные связи, пропорции, структурные взаимоотношения между ревизорами, аудиторами, юристами, технологами и другими участниками контрольно-аудиторского процесса. Для этого используют оргаграммы, оперограммы, диаграммы, гистограммы, сетевые графики и т. п. Графические приемы помогают управлять контрольно-аудиторским процессом в целом. Так, с помощью графиков Ганта, циклограмм, сетевых графиков можно представить расчет необходимого времени для выполнения отдельных контрольных процедур и контрольно-аудиторского процесса в целом и обобщить их в классификационные схемы.

Научная организация труда (НОТ) в контрольно-аудиторском процессе — это система мероприятий, направленных на совершенствование методов и условий интеллектуального труда, сохранение здоровья работников на основе новейших достижений науки и техники, обеспечивающих наибольшую эффективность при наименьших затратах умственного труда.

Основными задачами НОТ являются соединение в едином процессе техники и интеллектуальных возможностей контролеров, обеспечение наибольшей эффективности использования трудовых, материальных и интеллектуальных ресурсов с целью повышения эффективности их труда, т.е. активного воздействия на развитие бизнеса, рыночных отношений, повышение предпринимательской деятельности и улучшение благосостояния каждого человека в отдельности. Поэтому НОТ должна способствовать созданию таких условий труда, которые обеспечивали бы сохранение здоровья и трудоспособности человека.

Научная организация труда как система состоит из таких взаимосвязанных элементов: организации трудовых процессов и рабочих мест, обеспечение благоприятных условий труда, организация функционального обслуживания рабочих мест, нормирование и материальное стимулирование, развитие творческих способностей и предпринимательской активности работников. Поскольку уровень производительных сил и задач, стоящих перед материальным производством в условиях технического прогресса и рыночных отношений, требует, чтобы управление предприятием было экономным, оптимальным и оперативным, то указанные элементы НОТ относительно финансово-хозяйственного

контроля должны основываться на технической базе ЭВМ и научных методиках по вопросам бизнеса и менеджмента. Контроль при этом должен способствовать управлению предпринимательской деятельностью при минимальных затратах живого и овеществленного труда, обеспечить выбор наилучшего варианта решений и дать возможность своевременно принимать решения с целью оперативного воздействия на ход производственного процесса, что возможно при условии рационально организованного контрольно-аудиторского процесса.

Научная организация труда в контрольно-аудиторском процессе предусматривает применение информационно-справочных пособий, классификаторов информации, ценников-классификаторов, расчетных таблиц для расчета оплаты труда. Кроме того, НОТ ревизоров, аудиторов невозможна без обеспечения их пакетами прикладных и сервисных программ работы ЭВМ, технических и рабочих проектов АСОИ, применяющихся на предприятиях, деятельность которых контролируют. Без обобщения мер НОТ невозможно правильно решить вопросы структуры и численности контрольно-аудиторского подразделения, аудиторской фирмы, планирования их работы, ритмичной загрузки работников.

Долгое время считали, что интеллектуальный труд контролеров не подлежит нормированию, а использовать ПЭВМ нецелесообразно. Действительно, критерии нормирования труда ревизоров, аудиторов имеют свои особенности. Производительность труда этой категории специалистов в условиях свободного экономического предпринимательства не зависит от количества проведенных ревизий, выявленных нарушений нормативных актов и изданных приказов относительно лиц, виновных в этих нарушениях. При этом не учитывали интеллектуальных способностей конкретного ревизора, аудитора, а соответственно и оплату их труда определяли по субъективным оценкам руководителя подразделения.

Критериями эффективности труда ревизора, аудитора, а следовательно, и нормирования их труда являются рекомендации и предложения, выработанные по результатам ревизии, аудита, и использование их в предпринимательской деятельности для повышения качества продукции (работ, услуг), ее конкурентоспособности на внутреннем и международном рынках, снижения себестоимости, повышения прибыльности. По таким критериям оценки работы ревизоров, аудиторов можно нормировать их труд, планировать численность и устанавливать размер заработной платы каждому работнику в отдельности. Особенно это важно для независимого аудиторского контроля, который проводится по заказу предпринимателей, самостоятельно выбирающих не только аудиторскую организацию, но и конкретного аудитора.

Следовательно, *нормирование труда контролеров, аудиторов состоит в изучении способов интеллектуального труда и условий их работы, при которых в предпринимательской деятельности можно иметь наибольшую эффективность.*

Нормирование интеллектуального труда ревизоров, аудиторов предусматривает изучение цели и объектов нормирования, способов работы и условий труда, классификацию затрат времени и операций, выбор объектов и метода наблюдения, проведение наблюдений и обработку данных, определение трудоемкости труда отдельного специалиста.

Развитие творческих способностей и предпринимательской активности работников предусматривает систематическую работу контролера по изучению передового опыта финансово-хозяйственного контроля, проведение научно-практических семинаров, популяризацию труда ревизоров, аудиторов, обязательное повышение их квалификации через каждые пять лет и получение лицензии на право выполнения контрольной работы, аудита и т. п.

Организация обслуживания контрольно-аудиторского процесса включает техническую оснащенность средствами труда, создание условий НОТ на рабочих местах, обслуживание рабочих мест, обеспеченность средствами связи для сбора информации, модернизацию средств переработки информации, техническую безопасность и профтехсанитарию ревизоров и аудиторов.

Таким образом, *научная организация контрольно-аудиторского процесса основывается на системном подходе к интеллектуальному труду ревизоров и аудиторов, направлена на активное воздействие финансово-хозяйственного контроля, на повышение эффективности предпринимательской деятельности в условиях рыночных экономических отношений.*

7.2. Научная организация труда в контрольно-аудиторском процессе

Процесс труда — это совокупность действий работника на рабочем месте, направленных на выполнение определенного задания. Для того чтобы задание выполнялось с наименьшими трудовыми затратами и наибольшей эффективностью, процесс труда должен быть организован на научной основе.

Научная организация труда в контрольно-аудиторском процессе предусматривает соединение техники (вычислительных машин, массоизмерительных приборов, лабораторного оборудования и др.) и рабочей силы в едином трудовом процессе; обеспечение наиболее эффективного использования материальных и трудовых ресурсов; повышение производительности труда при сохранении здоровья человека и преобразовании труда в необходимую жизненную потребность.

Исходя из основных задач НОТ в контрольно-аудиторском процессе, можно определить такие основные направления ее развития:

- сокращение затрат труда на проведение аудита деятельности предприятия;
- внедрение передовых форм распределения и кооперирования труда, которые обеспечивают проявление творческой активности каждого работника;
- улучшение условий труда;
- совершенствование организации и обслуживания рабочих мест аудитора, ревизора;
- изучение и распространение передовых приемов и методов труда;
- подготовка и повышение квалификации аудиторов и ревизоров;
- совершенствование нормирования труда специалистов, занятых в контрольно-аудиторском процессе;

соединение материальных и моральных стимулов в повышении результативности труда и его производительности, а также развитие коллегиальности, содружества и воспитания добросовестного отношения к труду.

Объектами научной организации труда в контрольно-аудиторском процессе является организация трудовых процессов и рабочих мест аудиторов, ревизоров, а также нормирование и стимулирование их труда, развитие творческих способностей и общественной активности.

Организация трудовых процессов — это совокупность мер, обеспечивающих выполнение комплексного комиссионного аудита, контрольных проверок налоговых органов и других контрольных процедур в запланированные сроки и периоды. К таким мерам относят создание ревизионных и аудиторских бригад с оптимальным количеством работников и их профессиональным составом, проведение с ними семинаров по вопросам методики ревизии и аудита, а также технологии производства предприятия, которое является объектом контроля.

Организация рабочих мест предусматривает создание оптимальных условий работникам для выполнения контрольно-аудиторских процедур (выделение производственной площади, обеспечение вычислительной техникой, нормативно-справочной литературой, законодательными актами и др.).

Нормирование и материальное стимулирование труда контрольно-аудиторских работников являются важными элементами планирования и внедрения НОТ. Организация использования рабочего времени ревизоров и аудиторов на научной основе, совмещение профессий, внедрение рациональной организации и образцового обслуживания рабочих мест, обучение их передовым приемам и методам труда обязательно сопровождаются установлением соответственных прогрессивных норм труда. И наоборот, технически обоснованные нормы требуют рациональной организации труда. Нормы, внедренные при рациональной организации труда, являются технически обоснованными и обязательными для применения при планировании аудиторской и контрольно-ревизионной работы.

Контрольно-аудиторский процесс осуществляется по времени, поэтому обобщающей мерой труда является *рабочее время*. Установление определенной продолжительности рабочего дня, рабочей недели — это и есть установление конкретной меры труда. Такой мерой может быть только время, необходимое для выполнения аудиторской и контрольно-ревизионной работы в конкретных условиях контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия, развития технологии производства на основе достижений научно-технического прогресса.

Практически мера труда — это норма труда, основным видом которой является норма времени, необходимого для выполнения определенного объема работ.

Одной из разновидностей нормы труда является норма обслуживания, которую определяют тогда, когда установить норму времени или норму выработки невозможно или нецелесообразно.

Норма обслуживания — это количество ревизий или аудита деятельности предприятий, объединений, в которых ревизор, аудитор должны принимать участие или единолично проводить их за календарный год.

Норма обслуживания является модификацией нормы труда, поскольку она регламентирует норму времени, необходимого для выполнения аудиторской и контрольно-ревизионной работы. Вместе с тем время, затраченное в процесс труда, по своему характеру неоднородно. Поэтому для исследования норм

труда необходимо проанализировать структуру затрат рабочего времени, т.е. изучить классификацию этих затрат.

Рабочее время — это промежуток времени, в течение которого ревизор, аудитор обязаны выполнить порученную работу. Рабочее время состоит из времени работы и времени перерывов. Время работы делят на время для непосредственного выполнения работы и время, не обусловленное выполнением задания. Этот вид затрат времени при условии рациональной организации труда является необязательным. Эти затраты могут быть сокращены или полностью ликвидированы при правильном решении организационных вопросов (например, время, которое аудитор тратит на подготовку массоизмерительных приборов при проведении инвентаризации).

Время, затрачиваемое на выполнение контрольно-аудиторской работы, состоит из таких элементов: подготовительно-заключительного, оперативного и времени обслуживания рабочего места ревизора, аудитора.

Подготовительно-заключительное время затрачивают на подготовку работы и ее завершение. Сюда относят время, которое аудитор, ревизор затрачивают на ожидание приказа руководителя контролируемого предприятия о допущении к аудиту и выделении отдельного помещения для работы бригады, получение документов из архива и функциональных подразделений предприятия для контроля, возврат документов после исследования их и др.

Оперативное время используется на непосредственное выполнение контрольно-аудиторских процедур по проведению ревизии, аудита деятельности предприятия.

Время обслуживания рабочего места необходимо для поддержания в надлежащем состоянии вычислительной техники, размещения на рабочем месте предметов и средств труда в таком порядке, который дает возможность наиболее рационально использовать оперативное время.

При определении норм времени на каждую конкретную работу следует учитывать, что не все затраты времени являются необходимыми. В связи с этим затраты рабочего времени делят на нормированные и ненормированные.

К *нормированным* затратам относят время работы, связанное с выполнением заданий на проведение ревизии, аудита (подготовительно-заключительное, оперативное и время обслуживания рабочего места). Нормированным является также время некоторых перерывов, в частности перерыва на отдых и личные потребности, организационно-технологического характера, обусловленные организацией и методологией контрольно-аудиторского процесса. Все другие затраты времени являются *ненормированными*, поэтому в норму труда их не включают.

При разработке научно обоснованных норм для выполнения контрольно-ревизионной и аудиторской работы используется *технический метод нормирования*. Предварительно изучают нормативную продолжительность времени на каждый элемент, входящий в норму. Определение нормативной продолжительности каждого элемента нормы основывается на изучении затрат времени при выполнении каждой контрольно-аудиторской процедуры. Для этого применяются разные способы изучения затрат времени: хронометражные наблюдения, фотография рабочего времени и др. На основании анализа фактических затрат времени, организационно-методологических особенностей контрольно-аудиторского процесса, условий труда ревизоров, аудиторов с учетом передового опыта устанавливают нормативную (регламентированную) продолжительность каждого элемента нормы, отвечающую действительным затратам времени.

Регламентированную продолжительность отдельного элемента затрат времени на выполнение определенного вида работы называют *нормативным временем*. Различают нормативы подготовительно-заключительного, основного и вспомогательного времени для выполнения контрольно-ревизионного процесса, времени обслуживания рабочего места, на отдых и личные потребности.

При нормировании труда людей, занятых выполнением контрольно-ревизионных и аудиторских работ, используют нормативы обслуживания. Одновременно на таких работах применяют и нормативы количества, с помощью которых определяют количество работников, необходимых для выполнения плана контрольно-ревизионной и аудиторской работы.

На выполнение контрольно-ревизионной и аудиторской работы нормы обслуживания устанавливают дифференцирование из расчета на одного ревизора, аудитора. Как правило, это комплексные нормы трудовых затрат аудитора, ревизора в рабочих днях, в течение которых они обязаны выполнить ревизию (аудит) или принять в ней участие как соисполнители. При расчете затрат времени принимают во внимание сложность структуры контролируемого предприятия, вид деятельности, количество работников, технологию производственного процесса, а также продолжительность

ревизии (аудита) финансово-хозяйственной деятельности, которая по нормативным документам не может превышать 30 рабочих дней.

В соответствии с мерой труда, его напряженностью и качеством контрольно-аудиторским работникам назначают материальное стимулирование.

Следовательно, *нормирование труда является основой организации трудовых процессов и внедрения НОТ в контроле и аудите финансово-хозяйственной деятельности.*

Важной мерой НОТ является определение параметров работ, возложенных на работника, утвержденных должностными инструкциями, стандартами. Составляют их на основе наиболее рационального распределения труда специалистов и исполнителей в контрольно-аудиторском подразделении, аудиторской фирме. Такие нормативные документы способствуют правильному распределению и разграничению функций между работниками и одновременно обеспечивают взаимосвязь в их работе. Стандарты позволяют систематизировать и обобщить опыт применения наиболее рациональных и совершенных методов и приемов работы.

Должностные инструкции состоят из разделов, где конкретизируются общие положения, права, обязанности и ответственность работника.

Общие положения — перечень основных заданий специалисту или исполнителю. В частности, указывают подчиненность работника, порядок его назначения на должность, уровень квалификационных требований к нему.

Права — на основе законодательства, нормативно-правовых актов, норм и правил, регулирующих служебные взаимоотношения работников контрольно-аудиторских подразделений, аудиторской фирмы, определяют самостоятельность действий их при исполнении должностных обязанностей.

Обязанности — конкретные задания, возложенные на ревизора, аудитора.

Ответственность — обязанность ревизора, аудитора отвечать за свои действия. Ответственность их определяют в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами и инструкциями при невыполнении или неправильном выполнении возложенных обязанностей и неиспользовании предоставленных им прав.

Составляют должностные инструкции руководители контрольно-ревизионных и аудиторских подразделений, а утверждает руководитель организации, в которую входит это подразделение.

Развитие творческих способностей и общественной активности работников, занятых в контрольно-аудиторском процессе, предусматривает обучение научным методам, необходимым для исследования финансово-хозяйственной деятельности предприятий, объединений с целью выявления резервов для совершенствования хозяйствования, применения достижений научно-технического прогресса. Аудитор, ревизор в своей профессиональной деятельности не должны ограничиваться только фиксированием недостатков, а обязаны творчески подходить к причинам отрицательных явлений, выявленных в процессе ревизии, аудита. Не достаточно, например, констатировать невыполнение договоров поставки продукции в заданном ассортименте, следует выяснить, какие финансовые последствия имело предприятие от этого нарушения, чем вызвано единоличное решение об изменении ассортимента, в какой степени служба маркетинга реагировала на изменения и по чьей вине причинен материальный ущерб, скомпрометирован коммерческий авторитет предприятия на рынке и др. Необходимо исходить из того, что контроль эффективен, если он имеет стратегический характер, направлен на достижение конкретных результатов, своевременный, гибкий, простой и экономный.

Специалисты по ревизии и аудиту обязаны быть активными в выявлении недостатков в финансово-хозяйственной деятельности, информировать коллективы предприятий и объединений, собственников, акционеров о нарушении законодательства, проявлениях монополизма, вносить предложения относительно нарушителей нормативно-правовых актов, регулирующих хозяйственную деятельность, и предупреждения возникновения недостатков в дальнейшем. Обобщение опыта развития НОТ в управленческой деятельности позволяет создать типовую модель разработки и внедрения планов НОТ в контрольно-аудиторском процессе, что включает организационную подготовку, анализ организации труда, составление и внедрение планов НОТ (рис. 7.2).

7.3. Организация рабочего места аудитора с внедрением НОТ

Рабочее место — это закрепленный за работником участок производственной площади, оснащенный в соответствии с требованиями контрольно-аудиторского процесса оборудованием, приборами (вычислительной техникой, диктофонами, печатными машинками и пр.).

Научная организация рабочего места предусматривает создание ревизору, аудитору условий, необходимых для высокопроизводительного и качественного труда с наименьшими затратами физических усилий и нервного напряжения.

Организация рабочего места тесно связана с формами и методами контрольно-аудиторского процесса в целом, что проявляется в организации труда. Рационализация процессов и приемов труда способствует устранению лишних физических нагрузок ревизора, аудитора (инвентаризация товаров крупногабаритных размеров, а также товаров, хранящихся в высотных складах, и др.), определению потребности в оборудовании рабочего места приборами, позволяющими экономить время.

Таким образом, под организацией рабочего места понимают систему мер по созданию на рабочем месте условий, необходимых для достижения высокой производительности труда при наиболее полном использовании технических приемов, способствующих снижению утомляемости и сохранению здоровья человека.

Организация рабочего места зависит от объема работ, количества и состава закрепленных операций, системы обслуживания, уровня механизации и других факторов.



Рис. 7.2. Разработка и внедрение НОТ в контрольно-аудиторском процессе

Организация труда по функциональному обслуживанию рабочих мест предусматривает комплекс мер, обеспечивающих наиболее рациональное выполнение контрольно-аудиторских процедур работниками в соответствии с возложенными на них функциями. В связи с этим следует изучить совокупность факторов, влияющих на функциональную организацию рабочего времени и места, т.е. классификационную характеристику рабочего места. Классификация рабочих мест включает группировку их по однородным признакам, которые зависят от характера трудовых функций и кооперирования, использования в контрольно-аудиторском процессе работников, орудий и предметов труда.

Рабочим местом ревизора, аудитора является стол. Вместе с тем, выполняя контрольно-аудиторские процедуры, контролеры исследуют объекты контроля на базах, складах и в других местах хранения и использования ценностей, подлежащих контролю. Поэтому в рабочую зону ревизора, аудитора включают комплекс участков на предприятии, где непосредственно осуществляется контрольно-аудиторский процесс, а также на других объектах, где выполняются контрольно-аудиторские процедуры (проверка состояния расчетов на других предприятиях, взаимный контроль операций в банке и др.).

На одном рабочем месте работает один или несколько работников, выполняющих аналогичную функцию в контрольно-аудиторском процессе (инвентаризация ценностей в местах хранения, измерение расстояния перевозки грузов и др.). Каждый работник имеет свою рабочую зону.

Рабочая зона — это площадь, на которой непосредственно размещены орудия труда, используемые ревизором, аудитором, а также место, где он сам находится в момент выполнения контрольно-аудиторских процедур.

Таким образом, при организации труда по функциональному обслуживанию рабочих мест ревизоров, аудиторов необходимо предусмотреть транспортные средства для поездок в местность, не обслуживаемую муниципальным транспортом, обеспеченность массоизмерительными приборами, доставку документов из помещений архивного хранения и т. п.

Обеспечение благоприятных условий труда предусматривает *создание физиолого-гигиенического комфорта* для выполнения контрольно-аудиторских процедур. Ревизоры, аудиторы в течение 7—8 ч в сутки работают, сидя за столом. Поэтому очень важно, чтобы габаритные размеры его соответствовали требованиям НОТ. Исследования показывают, что высота конторского стола должна соответствовать высоте локтей человека в положении сидя, высота стула — высоте коленного сустава над полом, принимая во внимание высоту каблука. Сидение стула не должно быть плоским. Незначительное углубление создает удобство для рабочей позы ревизора, аудитора. Более удобны и гигиеничны стулья с мягким сиденьем. Спинка стула должна быть широкой и выгнутой, по форме спины человека.

На столе не должно быть ничего лишнего. Поскольку взгляд работающего в основном направлен на левую сторону стола, то на нем размещают еще не выполненные документы, справа — выполненные. Размещая столы в рабочем помещении ревизоров, аудиторов, следует исходить из целей повышения производительности труда при минимуме затрат энергии. Одновременно принимают во внимание физиолого-гигиенические факторы — кубатуру, площадь, направление дневного света и искусственного освещения, падающего на стол.

Освещение является важным фактором, влияющим на производительность труда ревизора, аудитора. Хорошее освещение позволяет выполнять работы, не напрягая зрение, создает у контролеров ощущение бодрости, усиливает зрительное восприятие. И наоборот, при плохом освещении развивается раздраженность и снижается внимание, что приводит к ошибкам в выполнении контрольно-аудиторских процедур.

Для работников, занятых контролем и аудитом, наиболее благоприятным является естественное освещение. Физиологи утверждают, что при естественном освещении производительность труда на 10 % выше, чем при искусственном. В рабочих помещениях освещение может быть боковым, верхним и комбинированным.

Для обеспечения равномерного постоянного освещения рабочих мест часто используют искусственное освещение. В качестве источников искусственного освещения применяют электрические лампы накаливания и люминесцентные. Для достаточного освещения рабочего места площадь его должна составлять не менее 33 % общей площади внешних стен. На качество искусственного освещения влияют размещенные рядом дома, степень загрязненности окон и другие факторы. Освещение должно быть достаточным и не мигать, обеспечивать защиту глаз от прямого попадания лучей света. Не должно быть резких переходов от света к тени. Достаточно, чтобы стол длиной 1,5 м освещался одной настольной лампой (60 Вт), размещенной над ним на высоте 35 см.

Настольную лампу ставят слева и немного впереди от работающего, в противном случае тень от правой руки ухудшает видимость и мешает работать. Свет должен быть мягким и не слепить. Чтобы избежать ослепления ярким светом, лампу прикрывают зеленым или белым матовым абажуром.

В современных условиях широко применяют люминесцентные лампы, известные под названием «лампы дневного света». При этих лампах утомление глаз наступает позднее, чем при обычных лампах накаливания, а производительность повышается.

Лучшая острота зрения бывает при белом освещении, хуже — при голубом. Цвет освещения влияет не только на зрение, но и на общее самочувствие и трудоспособность.

Для большей эффективности как естественного, так и искусственного освещения помещение рабочей комнаты рекомендуется окрашивать в светлые тона. При этом чем светлее окраска стен, тем выше эффективность отражения света. Например, коэффициент отражения света, падающего на поверхность белого цвета, — 0,9, светло-желтого — 0,75, салатного — 0,7, красного — 0,29, темно-синего — 0,09 и черного — 0,04.

Температурный режим при прочих равных условиях также влияет на производительность труда. При низкой температуре у человека, работающего сидя, немеют конечности, уменьшается скорость движений. Теплая одежда, хотя и снижает потерю внутреннего тепла, однако создает неудобство и замедляет движения, укоряет утомление. Повышенная температура также отрицательно отражается на производительности труда — ускоряется дыхание, увеличивается потоотделение, что приводит к потере соли в организме, появляется ощущение слабости.

У взрослого человека при температуре окружающего воздуха 20 °С в состоянии отдыха выделяется около 0,9 л, а в случае особо тяжелой работы — 7—8 л воды в сутки. Важной мерой, предупреждающей потерю влаги организмом, является установление питьевого режима. Так, для одного человека за смену необходимо 1,5—2 л воды при температуре до 30 °С и 3—3,5 л при температуре выше 30 °С. Питьевую воду рекомендуется газировать с добавлением 0,2—0,5 % кухонной соли.

Оптимальным температурным режимом в рабочих помещениях ревизоров, аудиторов является 18—20 °С.

В помещениях, где работы выполняют на вычислительных машинах, при отделке стен и потолка используют звукоизолирующие материалы — перфорированные конструкции, акустическую штукатурку и др.

Для обеспечения благоприятных условий труда на рабочем месте необходимо, чтобы воздух в комнате удовлетворял требованиям гигиены. От размеров помещения зависит чистота воздуха. Неудовлетворительным считают воздух, содержащий 0,07 % углекислоты.

Для притока свежего воздуха рабочее помещение рекомендуется проветривать через каждый час работы. Труд ревизора, аудитора требует напряжения нервов, что способствует утомляемости, которую ликвидируют производственной паузой.

Рабочая поза является важной предпосылкой правильной организации труда. От нее зависит максимальная экономия сил ревизора, аудитора. Физиологи утверждают, что длительное ежедневное повторение рабочей позы работника может быть причиной появления разных патологических изменений в организме человека.

Многолетние наблюдения дают основание для вывода, что неправильный выбор рабочей позы приводит к развитию у ревизоров, аудиторов кособокости. У преобладающего большинства их после многолетнего труда правое плечо выше левого. Во время работы необходимо следить за правильным положением корпуса тела и ног. Существуют определенные рекомендации физиологов относительно правильной рабочей позы ревизоров, аудиторов, которых следует придерживаться. Рабочую позу ревизора, аудитора считают правильной, если колени в положении сидя находятся под рабочей плоскостью (столом).

С возрастом эластичность хрусталика глаза уменьшается и до 40—45 лет настолько ослабевает, что выполнять работы на нормальном расстоянии от глаз (30—35 см) становится невозможно. Поэтому при первых признаках возрастной дальнозоркости необходимо обращаться к врачу. Исследования показывают, что чем раньше ревизор, аудитор начнет работать в очках, тем лучше сохраняется зрение.

Правильный выбор рабочей позы не даст желаемых результатов, если ревизоры, аудиторы не будут выполнять во время производственной паузы физических упражнений. Эксперименты показывают, что в течение рабочего дня все работники должны дважды делать производственную гимнастику с одновременной вентиляцией помещения. Одновременно с повышением производительности труда производственная гимнастика способствует улучшению общего состояния организма и повышает его сопротивляемость инфекционным заболеваниям.

Меры НОТ на рабочем месте ревизора, аудитора включают не только санитарно-гигиенические условия (размер рабочей зоны, чистота воздуха, освещение, температура, шум, вибрация), но и питание, которое не должно быть чрезмерным и соответствовать затратам энергии работника.

К важнейшим мерам НОТ на рабочем месте относят также производственную эстетику и культуру труда, т.е. рациональное сочетание цвета оборудования и рабочей зоны, чистоту на рабочем месте, эстетическое оформление рабочего места, одежды, позу и культуру труда.

Следовательно, *комплекс мер НОТ на рабочем месте работника, занятого контрольно-аудиторской работой, обеспечивает сохранение здоровья и выполнение служебных обязанностей с наибольшей эффективностью.*

Глава 8. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА

8.1. Содержание, задачи, классификация информационного обеспечения финансово-хозяйственного контроля и аудита

Информация — это сведения о событиях, процессах, происходящих в хозяйственной деятельности людей, природе, обществе. Информация является объектом хранения, передачи и преобразования для использования в любой сфере человеческой деятельности. Различают информацию звуковую, текстовую, цифровую и др.

Сообщение — форма представления информации. Каждая информация имеет свои формы представления, состоящие в изменении любой величины: высоты и частоты колебаний звука, интервала между импульсами и т. п. Эта переменная величина называется *сигналом*, то есть *носителем информации*.

Задачей информационного обеспечения является информирование участников контрольно-аудиторского процесса о состоянии подконтрольных объектов, функционировании их и соответствиях нормативно-правовым актам и законодательству в хозяйственном механизме предприятий. Кроме того, информационное обеспечение является средством коммуникации аудиторов и ревизоров по вопросам, касающимся их профессиональной деятельности.

Информационное обеспечение хозяйственного механизма усложняется в соответствии с ростом общественного производства в условиях рыночных отношений и ускорения научно-технического прогресса. Прежде всего увеличиваются объемы экономической информации о деятельности предприятий, концернов, корпораций, совместных предприятий, содержащей данные для исследования ревизией и аудитом. Рост объемов информации усложняет организацию и методику проведения ревизии и аудита финансово-хозяйственной деятельности.

Экономическая информация — это совокупность сведений, характеризующих производственную и финансово-хозяйственную деятельность.

Исходя из задач информационного обеспечения и роли в контрольно-аудиторском процессе в основу его классификации положена профессиональная информационная коммуникация, познавательность информации и содержание информационного обеспечения (рис. 8.1).

Профессиональная информационная коммуникация основывается на контактах работников, занятых в контрольно-аудиторском процессе.

Различают следующие виды профессиональной информационной коммуникации работников контроля:

рабочую — между членами ревизионной бригады при осуществлении контрольных функций;

информационную прямую — исследование информации о состоянии подконтрольных объектов и поведения их в динамических процессах производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий;

информационную косвенную — изучение нормативно-правовых актов, регулирующих поведение подконтрольных объектов, методических указаний и инструкций по выполнению контрольно-аудиторских процедур, служебную переписку и т. п.;

информационную опосредованную — изучение данных о производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий одной отрасли и сопоставление их с данными контролируемого предприятия, специальной литературы, а также информации радио, телевидения и кино.

В информационном контакте экономисты-контролеры, аудиторы используют принципы информатики — науки, которая изучает строение и общие свойства информации, закономерности ее создания, преобразования, передачи и использования в разных сферах деятельности человека. Все виды информации, зафиксированной на материальных носителях (бумаге, перфокартах, перфолентах, магнитных носителях и др.), информатика рассматривает как документы, которые различаются по содержанию и особенностям обобщения информации.



Рис. 8.1. Классификация информационного обеспечения финансово-хозяйственного контроля и аудита

Относительно финансово-хозяйственного контроля информация — это совокупность любых сведений о состоянии и изменениях объектов контроля или соответствии их нормативно-правовым актам. Для целей информирования данные об объекте контроля преобразуются в информационные совокупности, характеризующие отклонения этих объектов от параметров, предусмотренных законодательством, плановыми заданиями, договорами, инструкциями и положениями, утвержденными государственными и хозяйственными органами управления.

По **степени познавательности** информацию в контрольно-аудиторском процессе делят на *новую*, отражающую новизну предложенного решения или обосновывающую причину недостатков, выявленных аудитом (например, результаты инвентаризации ценностей, факторного анализа выполнения плана производства и реализации продукции, проведенных аудитом), и *релевантную*, которая раньше была в аналогах, т.е. прототипе (отчетности о производственной и финансово-хозяйственной деятельности контролируемого предприятия). Описание прототипа должно касаться только той части подконтрольных объектов, в которой выявлены недостатки в их функционировании, использовании или хранении. Поэтому в акте ревизии или аудита освещение этих объектов на основе релевантной информации должно быть не столько исчерпывающим, сколько достаточным для доказательства истины. Так, нет необходимости в акте ревизии или аудита описывать подробно результаты выполнения плана производства и реализации всей продукции предприятия за контролируемый период, поскольку отчетность по ним есть у организации, назначившей аудит. Следует осветить причины невыполнения плана по отдельным видам продукции на основе данных, которые имеются в бухгалтерской отчетности, установить лиц, ответственных за недостатки в деятельности предприятия. Таким образом, новая информация, созданная в процессе проведения ревизии и аудита, и релевантная, имеющаяся в планах экономического и социального развития предприятия, бухгалтерской и статистической отчетности, в одинаковой степени являются объектами ревизии и используются в контрольно-аудиторском процессе.

По **содержанию** информационное обеспечение финансово-хозяйственного контроля и аудита делят на законодательное, плановое и нормативно-справочное, договорное, технологическое, организационно-управленческое и фактографическое.

Законодательное — совокупность законов, регулирующих общественные и отдельные законотворческие отношения. Законодательство — это деятельность высших органов государственной власти по изданию законов. В Украине законодательство осуществляется исключительно Верховной Радой Украины.

Законодательное обеспечение включает также законодательные акты по вопросам общественного, трудового, криминального и административного права, которые применяются в производственной и финансово-хозяйственной деятельности контролируемого предприятия.

Отдельную группу составляют нормативно-правовые акты, которые принимает исполнительная власть на выполнение действующего законодательства. К таким актам относятся Указы Президента Украины, постановления и распоряжения правительства Украины по вопросам экономического и социального развития государства.

Плановое и нормативно-справочное информационное обеспечение — совокупность информации, которая имеется в планах экономического и социального развития контролируемого предприятия; нормы и нормативы расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов; образование фондов экономического стимулирования, целевых затрат и др.; размеры платежей в государственный бюджет, по социальному страхованию и т. д.

Планово-экономические данные разрабатывают непосредственно на контролируемом предприятии в пределах предоставленных ему прав Законом Украины «О предприятиях» и утвержденных норм и нормативов. Кроме того, они имеются в разных нормативных актах (инструкции, положения, методические указания), которые издаются государственными и хозяйственными органами управления (Минфином, Госкомстатом Украины, банками, комитетами) по планированию, учету, отчетности, контролю, статистике и др.

Договорное обеспечение — хозяйственные договоры, контракты с субъектами предпринимательской деятельности, составленные контролируемым предприятием и утвержденные в установленном порядке. К ним относятся договоры на поставку сырья, товаров, реализацию продукции и т. п.

Технологическое — техническая документация по технологии производства продукции, работ и услуг, международные и национальные стандарты, технические условия качества продукции, отраслевые стандарты, проектно-техническая документация и другие, используемые на контролируемом предприятии.

Организационно-управленческое — состоит из структуры контролируемого предприятия, его юридически-правовой, хозрасчетной самостоятельности и организационно-распорядительных документов, утвержденных вышестоящей организацией, а также приказы, распоряжения, служебная переписка по вопросам производственной и финансово-хозяйственной деятельности. Кроме того, сюда относят организационно-распорядительные документы, которые издает руководство ревизируемого предприятия (штатное расписание, приказы и распоряжения), служебную переписку по вопросам его деятельности.

Фактографическое — совокупность данных экономического характера о фактах (операциях), которые действительно произошли в производственной и финансово-хозяйственной деятельности, отражены в первичных документах, учетных регистрах бухгалтерского, статистического и оперативного учета, а также в отчетности о деятельности контролируемого предприятия, объединения.

Следовательно, *классификация информационного обеспечения направлена на всестороннее информирование работников, занятых в контрольно-аудиторском процессе, о состоянии и изменениях в функционировании объектов финансово-хозяйственного контроля и аудита.*

8.2. Экономическая информация, ее классификация и назначение в контрольно-аудиторском процессе

Экономическая информация о финансово-хозяйственной деятельности предприятий характеризует производственно-хозяйственный процесс, т.е. экономическую деятельность. Эти данные систематизируют и группируют для целей контроля по выполнению планов, использованию ресурсов предприятия.

Характеризуется экономическая информация тремя критериями: синтактикой, семантикой и прагматикой.

Синтактика — структура экономической информации (символы алфавита языка информации, слова, предложения, правила их построения).

Семантика — содержание экономической информации.

Прагматика — полезность экономической информации, т.е. ее свойства (достоверность, своевременность, удобство восприятия и т. п.).

Экономическая информация имеет следующие особенности: отражает деятельность звеньев народного хозяйства (предприятий, объединений, отрасли) с помощью натуральных, условных и стоимостных измерителей; фиксируется как дискретная величина на материальных носителях (документах, магнитных лентах, дисках и т. п.); имеет линейную форму (записывается в виде строк). Кроме того, она является массовой и объемной, требует многократной группировки, арифметической и

логической обработки для управления; бывает цифровой, буквенно-цифровой, алфавитной (буквенной); характеризуется продолжительностью хранения, цикличностью в возникновении и обработке в установленных временных пределах; выступает как активная относительно влияния на хозяйственный механизм.

Структура экономической информации обусловлена ее назначением в управлении и контроле хозяйственной деятельности. В зависимости от целей и задач влияния на управляемый объект экономическую информацию группируют в разные *информационные совокупности*, количественные изменения которых определяются номенклатурами, состоящими из *позиций*. В номенклатуру включают полный перечень предварительно сгруппированных позиций по определенной качественной однородности. Например, номенклатура статей затрат на производство промышленной продукции (сырье, материалы, заработная плата производственных рабочих, общепроизводственные расходы и др.) включает позиции по видам сырья и материалов, основной и дополнительной заработной плате и т. п. Эта информация используется при контроле выполнения сметы затрат на производство продукции, выявлении непроизводительных расходов и разработке мер по предупреждению разных потерь. Аналогично используется информация о содержании и структуре издержек в торговле и общественном питании.

Для удобства группировки информации каждой позиции номенклатуры издержек присваивают условные цифровые обозначения в виде кода (01 — «Расходы на железнодорожные, водные и воздушные перевозки», 11 — «Расходы на торговую рекламу», 18 — «Расходы на тару» и др.).

Номенклатура и ее позиции — это определенная система экономических показателей, которые являются объектами контроля и аудита.

Экономический показатель — это информационная совокупность с минимальным составом реквизитов (признаков и реквизитов), оснований, например, показатель «цена товара» состоит из одного основания — «собственно цена» и нескольких признаков: «наименование, рост, размер», «номенклатурный номер», «обозначение единицы товара» и пр.

Функционирование автоматизированных систем обработки информации (АСОИ) основывается на машинном преобразовании информации о хозяйственной деятельности предприятий. АСОИ используются в контрольно-аудиторском процессе в связи с ростом объемов информации до таких пределов, когда комплексно контролировать производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятия без ЭВМ невозможно.

Система машинного преобразования информации состоит из таких элементов: операция, информационная продукция, стадия обработки, информационная процедура, стадия обработки, информационный участок, информационный поток.

Операция — это любое элементарное или сложное действие над информацией, направленное на ее трансформацию (преобразование) или передачу. Совокупность операций одного типа называют *информационной процедурой*. Последовательность выполнения процедур принято называть *стадиями обработки*. Однородные взаимосвязанные процессы по формированию и преобразованию информации, имеющие информационную самостоятельность в пределах информационных совокупностей, — это *информационные участки*. Целенаправленное перемещение информации или документов в пределах информационной системы за тот или иной период называется *информационным потоком*.

Машинная обработка информации основывается на упорядочении массивов информации путем создания информационной системы. *Массив* — это основная информационная совокупность, которая принимает участие в машинной обработке (производство продукции за месяц, табельные номера работников и др.). Совокупность данных об отдельном объекте множества составляет определенную *информационную совокупность* (поступление материалов на склад, начисление заработной платы за месяц и пр.).

Структура информационной системы включает в себя блок данных, файл, секцию файла, набор файлов, сгруппированных в банке данных.

Блок данных — это совокупность данных, которые записываются или считываются техническими средствами как одно целое.

Файл — совокупность данных, которая состоит из логических записей, касающихся одной темы (поступления товаров на базу, отпуска товаров в магазины).

Секция — часть файла, которая записывается на один том данных, представляющий собой съемную физическую единицу носителя данных (например, катушка магнитной ленты, на которой зафиксировано поступление сырья и материалов от одного поставщика).

Набор файлов состоит из совокупности родственных файлов, т.е. тех, которые с определенной целью по выбранным признакам могут быть объединены в общую группу (файлы перемещения товаров на базе).

Банк данных является совокупностью наборов файлов, сгруппированных в массивах данных.

Если предприятие выполняет внешнеэкономические операции, то необходимо пользоваться международными стандартами кодификации данных при проведении аудита его деятельности.

Известно, что в практике международных организаций в процессе обмена информацией и при решении задач международных экономических, научно-технических, культурных, спортивных и других связей используются сокращения названий стран — блоки буквенной и цифровой идентификации стран. Международная организация по стандартизации (ИСО) разработала коды для каждой страны. Для Украины традиционно используют такие блоки буквенной и цифровой идентификации:

двухбуквенный алфавитный код Украины — UA, рекомендованный ИСО для международных обменов, который позволяет создавать визуальную ассоциацию с общепринятым названием Украины без какой-либо ссылки на ее географическое положение или статус;

трехбуквенный алфавитный код Украины — UKR — используется в особых случаях как более целесообразный;

цифровой порядковый код — 804 — присвоен Статистическим бюро Организации Объединенных Наций и используется для статистических расчетов.

Эти блоки зафиксированы для использования Международной организацией по стандартизации в стандарте ИСО 3166—88 «Коды для представления названий стран».

Организация Объединенных Наций в работе также использует эти блоки.

Принимая во внимание то, что эти блоки хорошо известны в мире, а также с целью унификации сокращенного названия нашей страны Госстандарт Украины по согласованию с Министерством иностранных дел Украины считает целесообразным закрепить в законодательном порядке использование министерствами, ведомствами, предприятиями и учреждениями алфавитных кодов UA и UKR и цифрового порядкового кода 804.

Экономическая информация, характеризующая состояние объекта контроля на нынешний момент, называется *оперативной*, а в течение планового периода — *текущей*. Первая используется при контроле хозяйственных процессов в момент проведения их (количество и качество продукции конкретной партии поставки и др.), вторая — после завершения (после окончания месяца, квартала). Так, качество продукции контролируют ежедневно и принимают оперативные решения, чтобы не допустить поступления в торговлю товаров, не соответствующих стандартам, деформированных и пр., а меры по укреплению договорной дисциплины можно разрабатывать после окончания месяца. Таким образом, оперативная информация используется для текущего (оперативного) контроля и регулирования процессов хозяйственной деятельности в случаях возникновения отрицательных отклонений от запланированных результатов, для выборочных наблюдений за отдельными хозяйственными операциями, экспериментальной проверки норм расходования сырья и материалов, хронометражных наблюдений за работой оборудования и т. п.

Оперативная информация о хозяйственных процессах является дискретной, поэтому потребность в ней возникает периодически. Не всегда ее фиксируют на материальных носителях с надлежащим оформлением подписями лиц, принимающих участие в осуществлении хозяйственной операции. Оперативную информацию можно группировать с помощью электрических импульсов, датчиков, передавать органам управления телефонными каналами, радиорелейными линиями и др. Поэтому в процессе контроля и ревизии ее используют в сочетании с текущей, проверяют достоверность, группируют в информационные совокупности.

Текущая экономическая информация обобщает результаты производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия и его производственных единиц в системе бухгалтерского учета непрерывно по отчетным периодам в течение календарного года (месяц, квартал). Ее отражают в бухгалтерской и статистической отчетности и используют для контроля выполнения планов, напряженности их, исследования факторов, отрицательно влияющих на результаты деятельности предприятия и его подразделений, а также для ревизии использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранности общественной собственности.

Текущая экономическая информация о состоянии и использовании объекта контроля называется *первичной*. В процессе обработки для целей контроля и аудита ее преобразуют во *вторичную*. Она

может быть также *промежуточной* и *результатной*. Так, информация о расходах конкретного вида материалов на производство, отражаемая в количественных и качественных измерителях и лимитно-заборной карте или требовании на расходование материалов (первичном документе), является первичной. Эта же информация, записанная в регистры бухгалтерского учета, является вторичной, а сгруппированная в накопительных ведомостях (машинограммах) в течение месяца по отдельным видам изделий — промежуточной, систематизированная по статьям калькуляции после окончания квартала вместе с информацией о других затратах, касающихся этого изделия, по которой рассчитана его себестоимость, — результатной.

Для контроля и аудита основной является первичная информация о хозяйственных процессах и явлениях, поскольку ее используют для установления законности расходования ресурсов и сохранности ценностей на предприятии, определения материально ответственных и должностных лиц, виновных в причиненных убытках. Поэтому к ней выдвигают дополнительные требования — *достоверность* информации об объекте контроля и явлениях хозяйственной деятельности. От достоверности ее зависит качество промежуточной и результатной информации, отраженной в системе бухгалтерского учета, а также полученной в процессе проведения аудита.

Существуют также другие признаки классификации экономической информации, которую исследуют в процессе аудита по: *способу отражения* — текстовая, цифровая, алфавитная, алфавитно-цифровая, графическая (чертежи, схемы, графики); *насыщенности данных* — недостаточная, достаточная, излишняя; *полезности использования* — полезная, бесполезная; *способу подачи* — директивная, распорядительная, отчетная; *признакам обработки* — обрабатываемая и необрабатываемая.

В зависимости от функций экономическую информацию делят по функциям использования в информационном обеспечении хозяйственного механизма предприятия, объединения, отрасли, а также в контроле и аудите.

Информацию, используемую для планирования производственной и финансово-хозяйственной деятельности во всех звеньях народного хозяйства и содержащую в себе плановые задания, называют *плановой*, или *нормативно-справочной*, а регламентирующую эту деятельность — *директивной*. Разновидностью нормативной является *расценочная, регулирующая* (плановая), *договорная* и *справочная информация*.

Информацию, которая характеризует хозяйственные процессы, отраженные в бухгалтерском учете производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятий, объединений, используют как основной источник данных при проведении аудита. Ее называют *учетно-экономической*, а по содержанию — *фактографической*.

В процессе аудита учетно-экономическую информацию преобразовывают с использованием вычислительной техники в информационные совокупности, характеризующие выявленные недостатки в деятельности контролируемого предприятия, объединения. Если другие виды экономической информации (плановую, договорную и др.) можно представить в виде схем, графиков, диаграмм и другими способами, то учетно-экономическую — только в виде документа или его заменителя — материального носителя (документов — магнитных жетонов, дуаль-карт, магнитных карточек и лент и пр.).

В совокупности учетно-экономическая информация отражает определенные хозяйственные операции с помощью данных, которые постоянно изменяются. Поэтому их относят к *переменной информации*.

В зависимости от степени информационной детализации объектов учета различают *аналитическую* и *синтетическую* учетно-экономическую информацию. Аудит исследует объекты контроля по данным учетно-экономической информации, сформированной на аналитических счетах бухгалтерского учета, а синтетическую — на синтетических счетах. Так, исследуя дебиторскую задолженность по подотчетным лицам, ревизия по данным синтетического счета «Подотчетные лица» устанавливает общую сумму задолженности в динамике за контролируемый период (синтетическая информация). Потом по данным аналитических счетов устанавливают, когда и по какому конкретному подотчетному лицу возникла дебиторская задолженность, ее сумму, причину непогашения (аналитическая информация). Выводы аудитор делает на основе синтетической и аналитической информации.

По объекту аудита учетно-экономическую информацию делят на внутреннюю и внешнюю, входящую и исходящую, оперативную и текущую. Информация о контролируемом объекте (предприятие, объединение), образуемая на самом объекте, называется *внутренней*, а за его пределами

— *внешней*. Информация, поступающая на контролируемый объект, является *входящей*, а от него — *исходящей*.

По стабильности использования или хранения экономическую информацию делят на условно-постоянную (постоянную) и переменную. Информация, используемая хозяйственным механизмом без существенных изменений в течение нескольких отчетных периодов (квартал, год), называется *условно-постоянной*, или *постоянной*; в течение месяца — *переменной*. Такое деление особенно важно при использовании ЭВМ в контрольно-ревизионном процессе, так как позволяет интенсифицировать труд аудиторов благодаря уменьшению объемов информации, готовящейся вручную. Так, задание к государственному заказу является постоянной информацией на год с разбиением ее по кварталам и месяцам, вводится в ЭВМ один раз и используется для контроля выполнения заказа в целом, по ассортименту и другим показателям по отчетным периодам, при этом учитывается переменная информация (производство продукции за день, декаду, месяц).

Экономическую информацию для целей контроля за ходом выполнения планов на предприятиях собирают много работников, а полезность ее иногда минимальна. Причиной обесценивания данных является то, что полученная информация часто не вкладывается в лаг управления. Новая производственная ситуация наступает раньше, чем приняты корректирующие решения в предыдущей ситуации. В связи с этим из-за того, что нет оперативной информации, нельзя обеспечить надежное функционирование контроля на разных уровнях управления, а следовательно, принимать для этих целей научно обоснованные решения.

Решение проблемы информационного обеспечения финансово-хозяйственного контроля состоит в повышении оперативности информации, используемой для управления, с помощью быстродействующих ЭВМ.

Прогрессивной альтернативой решения этой проблемы является создание информационного банка данных на внешних запоминающих приборах ЭВМ, обеспечивающих информационные потребности финансово-хозяйственного контроля в отрасли. Распределение информационной емкости банка по уровням управления отраслью можно представить в виде пирамиды, из которой видно, что в общем объеме экономической информации, используемой в хозяйственном механизме отрасли, учетно-экономическая информация на первом уровне составляет 65 % (рис. 8.2).

К вершине пирамиды, т.е. на более высоком уровне иерархии управления, потребность в первичной учетно-экономической информации уменьшается, поскольку существует возможность использовать информацию нижних уровней управления.

Следовательно, изучая информационный аспект финансово-хозяйственного контроля, можно сделать вывод, что учетно-экономическая информация формируется в основе пирамиды и является базой информационного банка данных для принятия решений на разных уровнях управления отраслью. Поэтому ее необходимо использовать прежде всего при осуществлении контроля в отрасли.

Для рационального использования банка данных ему необходимо придать определенную структуру. Создание структуры информации в банке данных требует решения по меньшей мере трех проблем методического характера. Первая состоит в том, чтобы установить информационные потребности финансово-хозяйственного контроля по уровням управления, определить, какие из потенциально возможных информационных совокупностей действительно необходимы для проведения комплексной ревизии и аудита предприятия. Вторая проблема состоит в определении объема данных, их назначения, получении информации, где они хранятся и как их получить ревизорам, аудиторам. Третья проблема — это установление взаимоотношений между элементами информационного банка данных. Например, информация о сырьевых ресурсах в номенклатуре может быть элементом банка данных, который используется при контроле обеспечения плана производства сырьем, удовлетворения покупательского спроса, выполнения плана товарооборота, насыщенности товарами рынка и т. п. Следовательно, одна и та же информация может быть связана со многими массивами банка данных, т.е. с разными методическими приемами использования экономической информации в финансово-хозяйственном контроле и аудите.



Рис. 8.2. Информационное обеспечение финансово-хозяйственного контроля и аудита

8.3. Кодирование экономической информации и ее использование в контрольно-аудиторском процессе

Важной предпосылкой рациональной организации автоматизированного банка данных для обработки на ЭВМ учетно-экономической информации, которая используется в контроле и аудите, является классификация и кодирование системы учетных номенклатур. Не имея такой системы, невозможно правильно решить вопрос стандартизации информации, сокращения объемов начальных данных, рациональной организации массивов.

Система классификации — это совокупность правил и результат распределения заданного количества объектов по определенным группам в соответствии с установленными признаками сходства или различия этих объектов.

Классификация — процесс распределения заданного множества объектов учета в соответствии с принятой системой распределения на классификационные группы. Например, классификатор-ценник товарно-материальных ценностей содержит классификационные группы (класс, подкласс, группы, подгруппы, виды и разновидности).

Классификатор является систематизированной сводкой наименований классификационных групп и их кодовых обозначений.

Система кодирования — совокупность правил, определяющих систему знаков и порядок использования их до представления, передачи, обработки и хранения информации. Процесс присвоения кодового обозначения объекту учета называется *кодированием*, а преобразование кодового обозначения в начальную форму информации — *декодированием*.

В системе кодирования применяют *алфавит кода* — знаки, используемые в системе кодирования, и *основу кода* — количество знаков в алфавите кода.

В системе кодирования учетно-экономической информации используются цифровые, буквенные и смешанные (буквенно-цифровые) знаки, которые являются алфавитами кода.

Код (кодовое обозначение) — это обозначение объекта учета знаком или системой знаков по правилам, установленным определенной системой кодирования. *Длину кода* можно представить в виде количества знаков в кодовом обозначении. Каждый из этих знаков определяет отдельную позицию

учетной номенклатуры или информационной совокупности и является *шифром длины*. Например, в кодовом обозначении 44 112 (учет издержек предприятий розничной торговли) пять шифров:

44 — счет «Издержки»;

1 — субсчет «Расходы предприятий розничной торговли»;

12 — «Расходы на тару».

Систему кодирования учетных номенклатур классифицируют по разным признакам.

По форме изображения различают буквенные, цифровые и смешанные (буквенно-цифровые) коды. Применение их обусловлено наличием вычислительной техники, периферийного оборудования и других технических средств для машинной обработки учетно-экономической информации.

В зависимости от знаковости коды делят на одно- и многозначные.

По количеству признаков, объединяемых одним кодом, коды бывают однозначные (простые) и многозначные (сложные).

По структуре построения коды делят на порядковые, серийные, поразрядные, или децимальные, шахматные (матричные), повторения, комбинированные (смешанные), штриховые.

Порядковый код — это порядковая нумерация позиций номенклатуры, расположенных в заранее обусловленной последовательности. Порядковые коды простые и малознаковые. Они применяются при кодировании стойких однозначных номенклатур, например код предприятия одного объединения, код цехов предприятия. Однако эти коды не позволяют расширить номенклатуру, поскольку в случае количества признаков классификации, большего двух, усложняется группировка позиций высших разрядов.

Серийный код предусматривает для каждой группы объектов учета выделение определенной серии номеров и возможность возникновения новых объектов (кодирование основных фондов — строения от 01 до 99, сооружения от 100 до 200, передающие устройства от 201 до 300 и др.).

Для двузначных номенклатур, где высшему признаку отводится серия номеров, внутри которой все учетные номенклатуры низшего признака кодируют по порядку, применяется серийная система кодирования. Ее преимущество состоит в относительной малознаковости кода, возможности пополнения новыми кодами при расширении номенклатуры сообщений определенной группы, не нарушая принятой классификации и не увеличивая знаковости. Серийные коды удобно использовать при сложных номенклатурах, которые четко группируются, подлежат изменениям и требуют получения многих итогов по разным признакам. Недостатками серийных кодов являются сложность кодирования многозначных номенклатур, необходимость выделения незаполненных позиций.

Поразрядный, или децимальный, код применяется для обозначения сложных номенклатур. При этом каждому классификационному признаку отводится определенное количество разрядов, зависящее от количества предметов кодируемой численности. Таким образом кодируют товарно-материальные ценности.

Все материалы делят на классы, подклассы, группы, подгруппы и изделия. Для кодирования большого количества номенклатуры ценностей необходимо для класса два знака, для подкласса, группы, подгруппы и вида — по одному, для товара — четыре. Пример построения кода представлен на рис. 8.3.

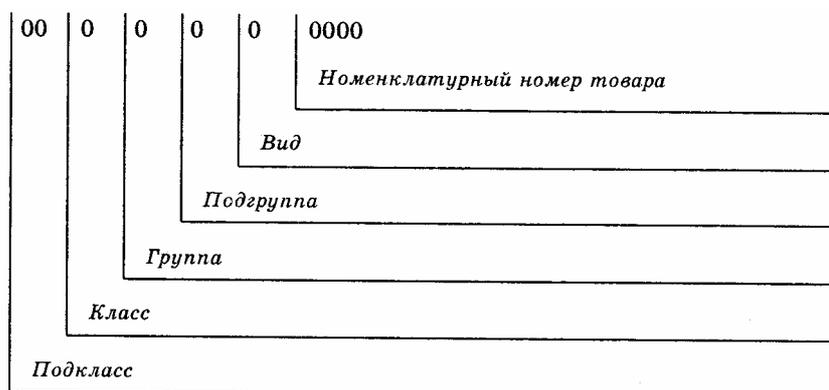


Рис. 8.3. Структура кода товара, построенного по порядковой (децимальной) системой кодирования

Поразрядную систему целесообразно применять для кодирования больших многозначных номенклатур: товарно-материальных ценностей, расходов на производство, поставщиков и др.

Шахматный (матричный) код применяется в основном для обозначения двузначных номенклатур. Одни признаки размещают в столбики, другие — по строкам, пересечение их образует код. Примером матричного кода может быть код причин и виновников внутрисменных простоев оборудования на фабрике-кухне (табл. 8.1).

При кодировании по *системе повторения* в коды позиций номенклатуры включают цифровые и буквенные обозначения, которые непосредственно характеризуют объект (размер, массу и др.). Например, по такой системе осуществляют кодирование винтов. Если диаметр винта 10 мм, а длина 50 мм, то код его будет 1050.

Система повторения очень простая, фактически она использует обозначения понятий, применяемых в практике учета и планирования.

Таблица 8.1. Кодирование внутрисменных простоев оборудования при матричном построении кода

Причина	Виновник			
	Администрация	Цех		Поставщик
		заготовочный	полуфабрикатов	
Несвоевременная подача заготовок	11	13	15	17
Неподача электроэнергии	21	23	25	27

При *комбинированной (смешанной) системе* кодирование осуществляется одновременно по нескольким системам, например разрядной и повторения, разрядной и серийной. Ее целесообразно применять для кодирования многопризнаковых номенклатур: если позиции одного признака кодирования — по разрядной системе, то другой — по системе повторения. Так можно осуществлять кодирование инструмента в ремонтных мастерских предприятий. Высший разряд кода обозначает вид инструмента (сверла, метчики). Позиция вида инструмента, закодированная по порядковой системе кодирования, предусматривает второй и третий знаки кода для размера инструмента по диаметру и кодируется по системе повторения.

Штриховой код — это последовательность темных и светлых полосок (линий) разной ширины. Информацию несут относительные размеры ширины светлых и темных полосок и их сочетание. Применяется несколько типов штриховых кодов, но основной принцип построения их одинаков — каждый продукт получает свой код идентификации в соответствии с правилами кодирования того или иного типа кода. Так, наиболее распространенный код Европейской системы кодирования товаров EAN, состоящий из тринадцати знаков, может применяться как в производстве продукции, так и в оптовой и розничной торговле. Для маркетинговой деятельности необходим потоварный учет реализации товаров в магазине розничной торговли. Это возможно только при условии использования штрихового кодирования товаров непосредственно на предприятиях, их изготавливающих, а также в торговых предприятиях. В торговом зале магазина оборудуют узлы расчета со сканирующими устройствами, которые автоматически считывают штриховой код реализуемого товара и передают в память микроЭВМ для последующей обработки согласно требованиям пользователей информации. Штриховое кодирование продукции (товаров) используют также при внутреннем и внешнем аудите, ревизиях и пр.

Штриховое кодирование товара — экономный и надежный способ записи и хранения информации о товарах в форме, удобной для считывания ЭВМ. При автоматическом считывании штрихового кода с помощью устройств сканирования исчезает потребность в операторе. Скорость считывания кодов значительно больше, чем при подготовке и введении их оператором с клавиатуры, а надежность штрихового кода равна одной ошибке на 10 тыс. считанных символов.

Применение штриховых кодов обеспечивает в учете и контроле товаров скорость, надежность, гибкость в поиске и использовании информации для маркетинга, аудита, ревизии.

Классификация и кодирование учетных номенклатур используются в финансово-хозяйственном контроле и аудите для информационного поиска объектов, а также декодирования их в условиях функционирования АСОИ в процессе исследования.

8.4. Фактографическая информация и ее использование в финансово-хозяйственном контроле и аудите в условиях АСОИ

Фактографическая информация — это описание фактов, сгруппированных по определенным системообразующим признакам. К ней относится учетно-экономическая и статистическая информация о деятельности предприятия, объединений, отрасли, народного хозяйства в целом. Предварительно ее группируют в системе хозяйственного учета по методам бухгалтерского учета, которые основываются на сплошном и непрерывном документировании хозяйственных операций и процессов, оценки их в стоимостном измерении и отражении в системе счетов и учетных регистров путем двойной записи, балансового обобщения и отчетности, калькуляции продуктов труда (продукции, работ, услуг). Метод бухгалтерского учета позволяет не только фиксировать факты хозяйственной деятельности и создавать фактографическую информацию, но и влияет через систему управления на совершенствование этой деятельности.

Данные бухгалтерского учета и отчетности трансформируются в статистической информации, образуя качественно новую информацию, которая обобщается в системе государственной статистики.

Фактографическая информация, отраженная в системе бухгалтерского учета, служит основой для исследований финансово-хозяйственного контроля и аудита по вопросам хозяйственной деятельности предприятий, предоставления кредитов, инвестиционных вложений, выполнения народнохозяйственных программ и др. На ней основаны доказательства фактов хозяйственных операций и процессов, создавших конфликтные ситуации в правоотношениях между объектами и субъектами права.

Методика работы с фактографической информацией подчинена основной цели контроля и аудита — определению эффективности хозяйствования субъектов предпринимательской деятельности, соблюдения ими законодательства, выполнения обязательств перед государством и участниками предпринимательской деятельности, которые основываются на достоверных данных, непрерывных доказательствах истинности заключений и обеспечиваются нормами права.

Исследования фактографической информации подчинены основной цели контрольно-аудиторского процесса — выявлению и устранению недостатков в хозяйственной деятельности предприятий, разработке и внедрению рациональных методов хозяйствования, которые основываются на рыночной экономике.

Методика исследования фактографической информации в контроле и аудите включает следующие процедуры: выбор данных, проверку достоверности их, исследование и использование в системе доказательств.

Широкое внедрение АСОИ на ЭВМ в народном хозяйстве создает необходимые предпосылки для использования фактографической информации, сгруппированной в автоматизированных банках данных (АБД), в исследованиях финансово-хозяйственного контроля и аудита.

Автоматизированная обработка фактографической информации на ЭВМ в соответствии с целями и задачами контроля и аудита проиллюстрирована рис. 8.4.

Выбор данных — это выбор показателей, характеризующих объекты контроля и аудита, соответствующие задачам на проведение контроля и аудита. К ним относятся показатели учета, приемки и использования материальных ценностей, средств, производства и реализации продукции, работ и услуг, оплаты труда и др. Для поиска, группирования и преобразования информации в соответствии с запросом пользователя — ревизора, аудитора применяется *диалоговый режим* общения с ЭВМ.

Проверка достоверности начальных (первичных) данных разных уровней обобщения (производственная единица, предприятие, объединение) включает оформление первичных носителей информации, группирование их в определенные информационные совокупности, отражающие хозяйственные процессы. Особое внимание уделяется изучению вторичных данных, полученных в результате обработки первичной информации о процессах хозяйственной деятельности на ЭВМ.

В экономических исследованиях широко применяется метод вторичного группирования в зависимости от требований и задач исследований. При этом вопрос группирования данных рассматривается не как узкотехнический, а как вопрос экономической теории в исследованиях.

Практика доказывает, что в процессе экономических исследований вследствие неправильного вторичного группирования статистика не отражает реальных экономических явлений, а наоборот, искажает их. Это в одинаковой степени касается финансово-хозяйственного контроля и аудита. Если неправильно сформулирована постановка задачи, допущены ошибки в определении информационных файлов или нарушена другая адресность данных (код материально ответственных лиц, нумерация складов, кладовых и др.), то заключения контроля и аудита будут неправильными, могут противоречить другим доказательствам, которые существуют в маркетинге, что требует проведения дополнительных контрольно-аудиторских процедур.

Таким образом, достоверность данных в АСОИ проверяют по проектной документации, программе обработки и корректирования первичной информации на ЭВМ, созданной при разработке и внедрении АСОИ. Особое внимание уделяют сводной информации в машинограммах для пользователя, представленных на исследование ревизорам и аудиторам, в частности соблюдению корреспонденции счетов бухгалтерского учета; качества первичных документов; соответствию форм машинограмм, утвержденных в проекте на создание АСОИ; наличию подписей лиц, ответственных за контроль достоверности данных, а на машинограммах учета — подписи главного бухгалтера или лиц, его замещающих.

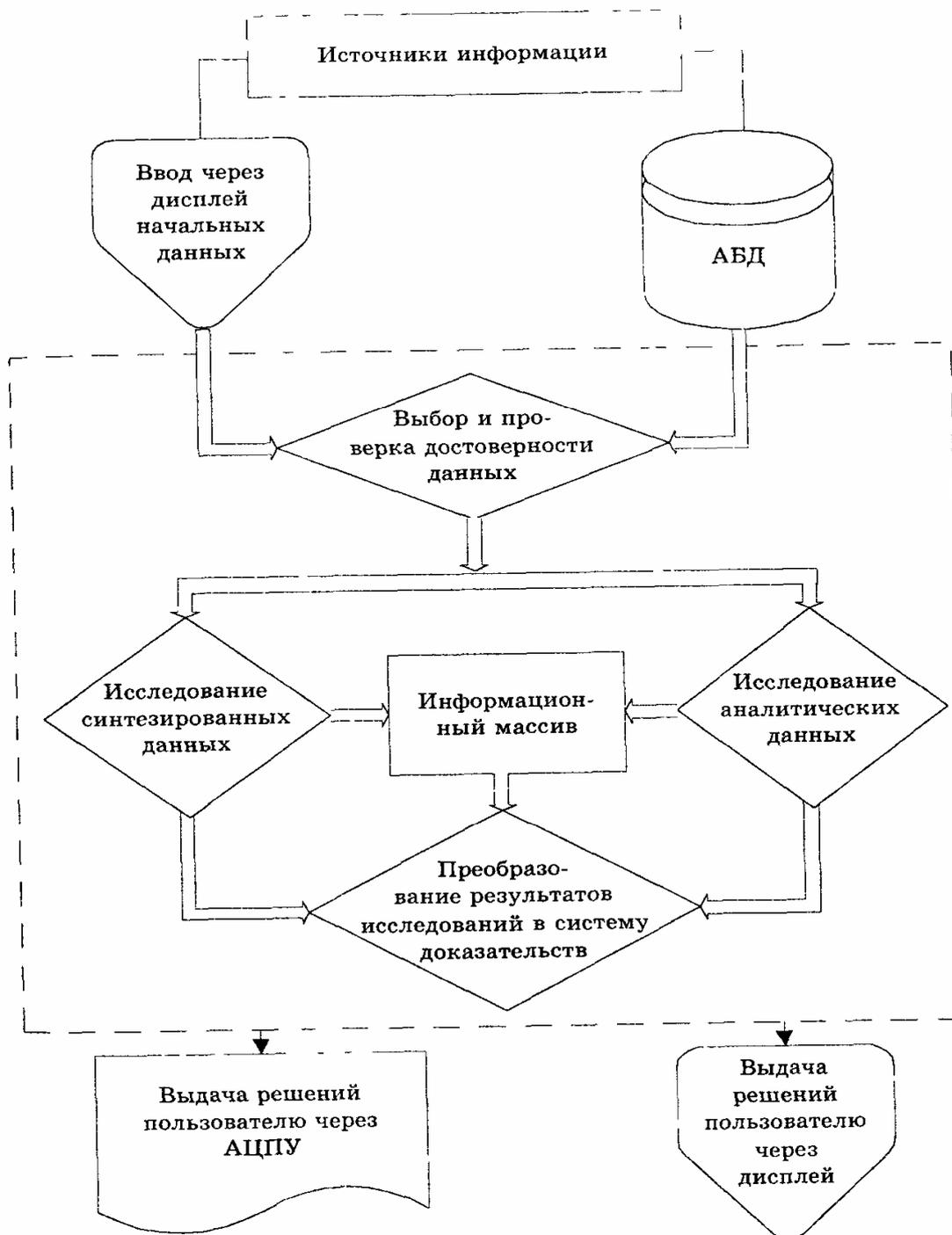


Рис. 8.4. Структурная схема фактографической АСОИ в контрольно-аудиторском процессе

Исследование синтезированных данных, сгруппированных в системе бухгалтерского учета, бухгалтерской и статистической отчетности всех уровней обобщения, позволяет выявить сводные данные об отклонениях фактических показателей хозяйственной деятельности предприятий от действующего законодательства, а также убытки, перерасходы материальных и трудовых ресурсов вследствие осуществления хозяйственных операций. Синтезированные данные только указывают направление, в котором ревизору, аудитору необходимо углубить исследование. Так, проверив уровень расходов предприятия за период аудита по данным синтетического учета на счете «Основное производство», можно установить общую тенденцию снижения или увеличения фактических расходов против нормативных за исследуемый период. Углубление исследований в процессе аудита следует направить на изучение данных аналитического учета по отдельным статьям номенклатуры расходов, используя для этого информационные массивы, содержащиеся в АБД, а в случае необходимости получать в порядке поиска по запросам из внешних устройств АСОИ данные о нормах расходов, их видах и пр.

Аналитические данные о хозяйственных операциях исследуют на основе информации, зафиксированной на первичных носителях (документах) и сгруппированной в регистрах бухгалтерского учета (оборотная ведомость аналитического учета продукции на счете «Готовая продукция»), а также систематизированной в АБД АСОИ. Так, исследование позволяет выявить необоснованное завышение цен на конкретные виды продукции, несоответствие артикулам, государственным стандартам и техническим условиям.

Применяя методы финансово-хозяйственного контроля и аудита, определяют факторы, влияющие на результатные показатели, проводят количественное и качественное их измерение. Так, исследуя издержки по статьям сметы, проверяют элементы расходов, включенных в конкретную статью, по первичным документам. Потом выявляют причины перерасходов сырья, электроэнергии, воды, заработной платы и др. Особое внимание уделяют проверке непроизводительных расходов. При этом используется нормативно-справочная (НСИ), планово-договорная и первичная информация, которая хранится в АБД и внешних накопителях памяти ЭВМ.

Исследуя выпуск продукции швейного производства, ревизор, аудитор могут выявить не только факты присвоения продукции клейма «Н» (новинка) с нарушением технических условий выпуска изделий, но и составить аналитические машинограммы, которые позволят вычислить, сколько выпущено такой продукции (в количественном и стоимостном измерении); на какую сумму предприятие завысило доход; в какой степени это повлияло на завышение заработной платы работникам; какую сумму необходимо внести в государственный бюджет от незаконно полученного дохода. Эти расчеты и сложение необходимых машинограмм автоматизированным способом по запросу аудитора может выполнять ЭВМ и выдавать их пользователю через алфавитно-цифровое печатающее устройство (АЦПУ) или через дисплей в диалоговом режиме.

Фактографическую информацию в системе доказательств и обоснования результатов финансово-хозяйственного контроля и аудита исследуют путем вторичного группирования показателей, полученных при изучении синтетических и аналитических данных по каждому объекту по специальным программам ЭВМ.

Следовательно, *фактографическая информация является основой группирования заключений финансово-хозяйственного контроля и аудита, а использование АСОИ повышает ее научный уровень, способствует развитию маркетинга в условиях рыночных отношений.*

Глава 9. КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ В КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОМ ПРОЦЕССЕ

9.1. Новые компьютерные технологии обработки информации в контрольно-аудиторском процессе

Развитие общества за последние десятилетия характеризуется такими стадиями научно-технического прогресса, как индустриализация, компьютеризация и информатизация.

Стадию *индустриализации* (приоритеты отдавались топливно-энергетическим ресурсам, материаловедению, потом развитию технологии и интеллекта) прошли все промышленно развитые страны. Как результат были заложены основы для развития и совершенствования элементной базы средств вычислительной техники и создания на этой основе ЭВМ.

Стадию *компьютеризации* (приоритеты развитию материаловедения, технологии производства ЭВМ и интеллектуальных ресурсов) прошли наиболее развитые страны Запада, а также некоторые страны третьего мира, государства же Восточной Европы, в том числе и Украина, только вступили в эту фазу развития, и отставание их от США и Японии по объему и качеству ЭВМ (особенно суперЭВМ и персональных ЭВМ, развитию коммуникационных систем) значительно. Это отставание объясняется предубежденным отношением к кибернетике в коммунистический период как лженауке, таким образом сдерживалось развитие технической базы, которая способствовала бы переходу к стадии информатизации.

В общем понимании *информатизация* (приоритеты отдаются интеллекту и информационным технологиям) характеризует переход общества в новое качественное состояние — информационное общество. Последнее отличается бурным развитием космонавтики, ядерной энергетики и робототехники с качественно новым технологическим обеспечением, которое основывается на компьютеризованных средствах труда и информационных технологиях и требует качественно новой

информационной среды — совокупности ЭВМ, систем компьютерных коммуникаций, баз данных, а также программных комплексов и лингвистической однозначности.

Новые информационные технологии (НИТ) — это совокупность принципиально новых средств и методов обработки информации, передачи, хранения и отображения информационного продукта (данных) с наименьшими затратами в соответствии с закономерностями той социальной среды, где развиваются НИТ.

Техническую основу НИТ образуют снабженные периферийным оборудованием ПЭВМ, аппаратура и каналы связи, реализующие информационные коммуникации, а также аппаратура управления сетями.

Программной основой НИТ являются специально разработанные для ПЭВМ операционные системы, пакеты прикладных и функциональных программ, трансляторы с алгоритмических языков.

Информационную основу НИТ составляет совокупность локальных баз данных, которые реализуются в мощной ЭВМ или суперЭВМ.

Основные принципы создания НИТ:

персонализация использования вычислительной системы, т.е. обеспечения аудитора рабочим местом, оборудованным ПЭВМ или терминалом, подключение в локальную вычислительную сеть;

интеллектуализация автоматизированных рабочих мест (АРМ), оборудованных ПЭВМ, которые имеют экспертную систему обеспечения управленческих решений, и интеллектуальным интерфейсом, что позволяет вести диалог на разговорном или близком к нему языке общения;

реализация информационных коммуникаций между всеми АРМ, входящими в состав системы, и с внешними потребителями.

По таким принципам работают НИТ в крупных универсамах, универмагах, где созданы *вычислительные сети* с развитой коммуникационной информационной структурой, начиная с аппаратуры считывания штриховых кодов проданных товаров, агрегированных с контрольно-кассовыми аппаратами, АРМ складов, бухгалтерии к выдаче информационного продукта потребителям, включая ревизоров и аудиторов.

На качество принятых решений в контрольно-аудиторском процессе и повышение информационного обеспечения влияют следующие обстоятельства:

увеличение количества факторов, которые должны учитываться аудитором при исследовании ситуации;

углубление анализа хозяйственных операций, изучаемых аудитором;

повышение обоснованности заключений благодаря применению экономико-математических методов и модульных исследований;

четкое и обоснованное формулирование заключений аудитора.

Для обеспечения этих требований необходима комплексность технологий, которая реализуется в НИТ, а внедрение электронной системы — применения мегамини-ЭВМ и мощных ПЭВМ, которых пока в Украине производится недостаточно. Поэтому оправданным является применение ПЭВМ на рабочих местах, создание АРМ разного назначения, т.е. сочетание персонализации и централизованной обработки данных, создание локальных и распределенных информационно-вычислительных сетей с использованием современных средств связи, автоматизация документообмена и деловодства, создание *электронной почты*.

Функционирование электронной почты основывается на непосредственном диалоговом общении пользователя с ПЭВМ. При этом используется световой карандаш, приборы руководства перемещением экранного курсора «Мышь» и «Джойстик», цифровые планшеты для ввода неформализованной информации, приборы языкового и оптического ввода информации.

Развитие теории искусственного интеллекта порождает новые понятия — «знания» и «база данных». Разработаны модели и языки представления знаний, которые являются не только информацией о предмете исследования, но и в отличие от данных отражают закономерности, причинно-следственные связи и связь между фактами, характеризующими процесс исследования.

Таким образом, *новые компьютерные технологии обработки информации в контрольно-аудиторском процессе будут способствовать совершенствованию интеллектуализации аудита и научному обоснованию его заключений.*

9.2. Характеристика автоматизированных систем обработки экономической информации, функционирование и принципы построения

Автоматизированные системы обработки информации (АСОИ) — это человеко-машинные системы, обеспечивающие автоматизированный сбор и обработку информации, необходимой для оптимизации управления в разных сферах деятельности. По управлению народным хозяйством АСОИ делят на государственную автоматизированную систему (ГАС), отраслевую автоматизированную систему управления (ОАСУ), территориальную автоматизированную систему управления (территориальную АСУ), автоматизированную систему управления предприятием (АСУП), автоматизированную систему управления технологическим процессом (АСУ ТП).

Усовершенствование контрольно-аудиторской работы в народном хозяйстве в соответствии с требованиями рынка в определенной степени зависит от совместимости АСОИ разных уровней и разного функционального назначения. Технической базой их является комплекс технических средств (КТЗ), к которому относятся: персональные, универсальные и малые ЭВМ; оборудование по сбору, подготовке и предварительной обработке информации, средства связи и передачи информации; приборы тиражирования, комплектации и окончательной обработки документов, автоматизированной выдачи документов и их хранения.

Важную роль в согласовании функционирования разных уровней АСОИ выполняет информационное обеспечение. Для этого необходима единая система кодирования и классификации технико-экономической информации, которая является частью информационного обеспечения АСОИ и комплексом взаимосвязанных общегосударственных классификаторов технико-экономической информации, приспособленных для непосредственной обработки вычислительной техникой. Совместимость АСОИ зависит от организационной, технической, программной, математической, информационной и лингвистической совместимости.

Организационная совместимость АСОИ состоит в общности организационной структуры АСОИ разных уровней и разного функционального назначения (АСУ предприятия, АСУ отрасли).

Техническая совместимость предусматривает автоматическое функционирование комплекса технических средств АСОИ разных уровней, включая обмен информацией и возможность совместного решения крупномасштабных задач (контроль выполнения государственных заказов по отрасли, ее объединениям и др.).

Программная совместимость состоит в возможности использования программ в АСОИ разных уровней и разного функционального назначения.

Математическая совместимость — это возможность использования единых математических методов, моделей и алгоритмов в АСОИ разных уровней.

Информационная совместимость предусматривает использование единых баз данных АСОИ разных уровней (отраслевой и предприятия).

Лингвистическая совместимость — использование однозначности научно-технических и экономических терминов, а также других языковых средств в АСОИ, правил формализации естественного языка, включая методы сжатия и разворачивания текстов.

Совместимость АСОИ обеспечивается разработкой их в соответствии с отраслевыми руководящими методическими материалами (ОРММ).

АСОИ для управления и контроля хозяйственной деятельности объединения преимущественно создаются на базе собственного информационно-вычислительного центра (ИВЦ) и охватывают в составе объединения все предприятия и производственные единицы. Там, где нецелесообразно создавать собственный ИВЦ, АСОИ функционируют на базе ведомственного (отраслевого) кустового информационно-вычислительного центра (КИВЦ) или информационно-вычислительных центров системы Госкомстата Украины, а также вычислительных центров коллективного пользования.

Основой технической базы АСОИ являются вычислительные системы.

Вычислительная система — это совокупность взаимосвязанных и согласованно действующих вычислительных машин, объединенных математическим обеспечением и техническими средствами, предназначенными для автоматизации процесса приема входной информации от ее источников, обработки и выдачи результативной информации пользователям.

Вычислительная система состоит из входного и выходного трактов, специализированной вычислительной техники.

Входной и выходной тракты — это совокупность однотипных приборов, соответственно приема и выдачи информации, объединенных в самостоятельные блоки.

Вычислительные системы относятся к категории сложных систем. Наиболее прогрессивным методом, применяющимся при создании сложных экономических систем, является системный подход. Сущность его состоит в том, что каждый исследуемый объект рассматривают в связи с другими объектами единой системы, исходя из функциональных взаимосвязей входных и выходных характеристик системы, использования математического аппарата исследования с количественным выражением отдельных параметров и особенностей объекта, подлежащего контролю.

Характерной чертой сложных систем является то, что они не имеют единого критерия их эффективности или нескольких равноценных критериев, один из которых можно принять за основной, доминирующий, в зависимости от назначения и характера задач и состояния системы. Это прежде всего касается системы хозяйственной деятельности предприятия, которая является объектом финансово-хозяйственного контроля.

Автоматизированная система обработки информации для управления и контроля хозяйственной деятельности проиллюстрирована рис. 9.1.

При организации АСОИ для управления и контроля хозяйственной деятельности на технической базе ЭВМ применяются термины и определения кибернетики, знание которых необходимо экономисту-контролеру для поиска данных в АСОИ, использования их при ревизии и аудите хозяйственной деятельности, а также автоматизированного исполнения контрольно-аудиторского процесса.

Данные — это информация, представленная в формализованном виде, который дает возможность передавать или обрабатывать ее с помощью технических средств (выполнение плана государственного заказа, договоров поставки и т. п.).

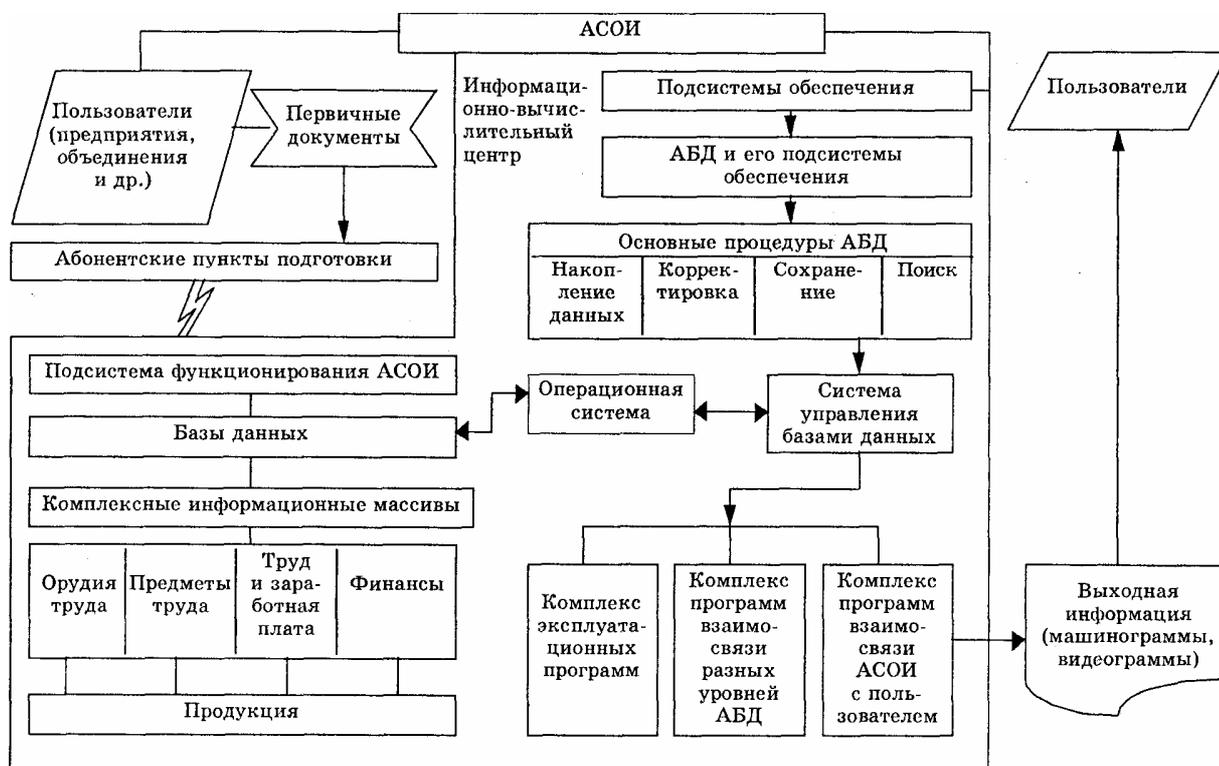


Рис. 9.1. Автоматизированная система обработки информации для управления и контроля хозяйственной деятельности

Подсистема — часть системы, которая является совокупностью некоторых относительно автономных элементов и вместе с тем характеризуется подчиненностью функционированию всей системы. Так, если рассматривать в АСОИ для управления предприятием подсистемы планирования, учета, контроля и регулирования, то все они подчинены единой цели — оптимизации системы хозяйственной деятельности. Все эти подсистемы являются условно локальными, но между собой они находятся в системной взаимосвязи, что очень важно для финансово-хозяйственного контроля и аудита, так как изучают они не только содержание информации указанных систем, но и достоверность данных о хозяйственной деятельности предприятия, формируемых АСОИ в соответствии с заданными алгоритмами.

Алгоритм — точное общепринятое предписание, определяющее преобразование первичных данных в искомый результат. Относительно задач, решаемых ЭВМ, алгоритм — это упорядоченная совокупность элементарных и логических операций, записанных на любом входном языке (цепь математических формул, запись на универсальном алгоритмическом языке), выполнение которых приводит к решению соответствующей задачи (контроль выполнения договоров поставки продукции и др.).

Основные свойства алгоритма состоят в определении точности выполнения операции, массовости — пригодности для решения целого ряда аналогичных задач, результативности — свойстве определить процесс, который при любых допустимых первичных данных позволяет получить искомый результат за определенный отрезок времени. Для алгоритма характерны также дискретность определенного процесса и простота операций, выполняемых вычислительной машиной по определенной программе. Так, при решении комплексной задачи «Контроль использования труда» по заданному алгоритму ЭВМ в порядке дискретности выдает данные о количестве работников основного и вспомогательного производств, производительности их труда за отчетный период и за прошлые аналогичные периоды, темпах роста производительности труда и заработной платы на предприятии, в хозрасчетных подразделениях, бригадах и отдельных работников.

Программа вычислительной машины — преобразованная форма алгоритма, записанного на языке конкретной машины.

Мультипрограммирование, или многопрограммный режим, — выполнение программ на ЭВМ состоит в том, что центральный процессор и приборы ЭВМ поочередно предоставляются нескольким программам.

Программа, которой в определенный момент предоставляется процессор, называется *активной* и размещается полностью или частично в оперативной памяти ЭВМ. Остальные программы находятся в состоянии ожидания процессора и могут обслуживаться только внешними устройствами. Если объем оперативной памяти достаточно велик, то ожидающие программы также сохраняются в оперативной памяти. Программы можно размещать также во внешних накопителях памяти.

Моменты перевода активной программы в состояние ожидания и выбор активной программы устанавливаются алгоритмом планирования операционной системы. Мультипрограммирование позволяет в ряде случаев эффективнее (чем при последовательном выполнении программ) использовать ЭВМ, иногда его применяют для организации обслуживания программ преимущественно с минимальным временем выполнения, для работы в режиме распределения времени.

Реализация мультипрограммирования основывается на использовании возможностей современной ЭВМ (автономное управление внешними устройствами, система прерывания работы центрального процессора).

Операционная система — часть математического обеспечения ЭВМ, предназначенная для управления процессором выполнения готовых программ на ЭВМ. В связи с тем, что операционная система управляет выполнением таких системных программ, как трансляторы, прикладные программы обработки данных, информационно-поисковые программы и другие, она является универсальным средством доступа к выполнению разных услуг, которые предоставляются пользователю устройствами ЭВМ, и ко всему математическому обеспечению.

Математическое обеспечение вычислительной машины — совокупность программ, процедур и правил, связанных с этими компонентами документацией, позволяющей использовать вычислительную машину для решения разного класса задач. Каждая программа имеет комментарий, составленный на исходном языке. В программы включены операторы, представляющие собой совокупность символов и указывающие операцию, ее значение или местонахождение операндов, т.е. элементов данных, принимающих участие в выполнении операций ЭВМ. *Оператор в программе* — машинная команда для выполнения определенных работ техническими средствами вычислительной машины.

Условно математическое обеспечение можно разделить на внутреннее и внешнее.

Внутреннее математическое обеспечение — комплекс программных средств, обеспечивающих эксплуатацию ЭВМ и эффективную организацию вычислительного процесса. Комплекс состоит из эксплуатационных программ, операционной системы, составляющих аппаратно-программный комплекс, в котором объединены средства организации, хранения и выбора данных. Так, в процессе ревизии в запросном режиме можно получить данные о расходовании сырья на изготовление продукции за определенный период, выполнении договоров кооперированных поставок, закреплении материальной ответственности за хранение материалов, сырья, полуфабрикатов и др.

Внешнее математическое обеспечение — комплекс программных средств, обеспечивающих выгоды абоненту при постановке, программировании и решении задач на ЭВМ и уменьшение трудоемкости, а также упрощение подготовительных работ, связанных с обработкой информации на ЭВМ. К этому виду математического обеспечения относятся: библиотеки стандартных программ; алгоритмические языки как средства описания решаемых задач. *Трансляторы* — машинные программы, предназначенные для автоматического перевода алгоритмов, составленных на алгоритмических языках проектирования машинной обработки информации, на язык конкретной ЭВМ.

Библиотеки стандартных программ содержат набор типовых модулей, предназначенных для реализации стандартных решений экономических и других прикладных задач. Для проведения аудита с использованием ЭВМ такими типовыми модулями могут быть: инвентаризация товарно-материальных ценностей, анализ ее результатов и отражение в бухгалтерском учете; выявление приписок в оплате труда; платежеспособности предприятия и др.

Алгоритмические — это условные языки, с помощью которых записывают программы работы ЭВМ. Они универсальны, поскольку с их помощью можно изобразить любое преобразование информации, которое может быть записано любым другим понятным ЭВМ алгоритмом. Следовательно, алгоритмический язык — это набор символов и система правил образования и толкования конструкций из этих символов для составления алгоритмов решения задач ЭВМ.

Различают *язык программирования*, предусмотренный для записывания программ и данных, и *метаязык* — для определения другого языка, на котором работает конкретная ЭВМ.

Исходным (входным) называется язык, с которого осуществляется перевод программ на машинный язык программирования, операторы которого состоят из машинных команд.

Основными видами алгоритмических языков являются **машинно-независимые и машинно-ориентированные**. Первые наиболее удобны, поскольку на них может записываться любая задача; вторые — языки программирования, отображающие структуру определенных ЭВМ. Для того чтобы приступить к решению задачи, необходимо перевести программу на тот машинный язык, который понимает ЭВМ. Это выполняется автоматически на вычислительной машине по специальной программе-транслятору.

Машинно-независимые языки делят на *универсальные* (для разных видов знаний) и *специализированные*; среди машинно-ориентированных выделяют *проблемно-ориентированные*, отражающие особенности того класса задач (экономических, математических), для записи которых они предназначены.

Для последовательного преобразования и выполнения команд каждого оператора исходного языка применяется *программа-интерпретатор*.

В процессе применения программ обработки информации на ЭВМ возникают некоторые погрешности (ошибки). Распознавание, местонахождение и характер ошибок в программе выявляет специальная *диагностическая программа*.

ЭВМ по специальным программам может выдавать информацию пользователям по системе приоритетов. Обработка данных по программе, при которой набор последовательности команд выполняется на определенном этапе, по установленной очередности, называется *обработкой по приоритетам*. Так, информацию о выполнении плана производства за прошлые сутки руководителю предприятия в порядке приоритета ЭВМ может выдать раньше, чем главному бухгалтеру.

Для выполнения контрольно-ревизионных процедур на ЭВМ структура математического обеспечения должна позволять реализовать режим запрос — ответ (диалог человек — машина), то есть *диалоговый режим*. При этом целесообразно применять многопрограммные ЭВМ, а также широкую номенклатуру периферийных технических средств (регистраторов производства разных типов, автоматизированных пунктов подготовки данных — АПД и др.).

Комплексное использование разных средств вычислительной и организационной техники (сбор, передача, накопление, переработка и предоставление информации) в режиме запрос — ответ аудитор осуществляет комплексом технических средств (КТЗ) автоматизированной системы обработки данных (рис. 9.2).

Развитие вычислительных систем разного уровня позволяет объединять их между собой путем создания сетей ЭВМ для эффективного использования автоматизированного банка данных. Эксплуатация сети ЭВМ основывается на дистанционной обработке задач пользователя на универсальной ЭВМ и на аппаратуре телеобработки данных, включающей обработку данных,

поступающих от отдаленных абонентов, управление их передачей по каналам связи между абонентами и ЭВМ. Абонентами выступают пользователи — контрольно-аудиторские подразделения (ведомственные и вневедомственные), отдельные работники контрольных органов.

Следовательно, кибернетизация контрольно-аудиторского процесса является основным направлением развития финансово-хозяйственного контроля и аудита, направленного на активизацию бизнеса в народном хозяйстве.

9.3. Классификация технико-экономической информации и ее применение в контрольно-аудиторском процессе

Информационная совместимость разных уровней управления народным хозяйством обеспечивается с помощью классификаторов технико-экономической информации, в которых объекты систематизируют по определенным классификационным группам, их признакам и кодовым обозначениям. Такие классификаторы используются в контрольно-аудиторском процессе для декодирования подконтрольных объектов, отображенных в АСОИ кодовыми обозначениями. Структурное строение классификатора, который применяется в АСОИ, зависит от задач, решаемых ЭВМ.

Классификаторы в АСОИ придают технико-экономическим номенклатурам однозначность с помощью кодов и упрощают декодирование информации для пользователей, к которым относятся ревизоры, аудиторы. С помощью дополнительных признаков, заложенных в классификатор, выполняются логические и арифметические процедуры над определенной совокупностью технико-экономических данных в АСОИ. В классификаторах по единой системе группируют объекты, подлежащие кодированному обозначению. Это облегчает поиск при проведении ревизии и аудита.

Следовательно, в условиях функционирования АСОИ на предприятиях, в объединениях и отрасли ревизорам, аудиторам необходимо изучить структуру информации и систему ее классификации, содержание и структуру классификатора технико-экономической информации.

В объединениях и на предприятиях, где функционируют АСОИ, применяются четыре категории классификаторов технико-экономической информации — общегосударственные, отраслевые, региональные и локальные классификаторы объединений и предприятий.



Рис. 9.2. Классификация комплекса технических средств обработки информации

Содержание классификаторов, уровень утверждения и назначение представлены в табл. 9.1.

В Украине действует Единая государственная система стандартизации, возглавляемая специальным государственным органом — Госстандартом, который организует разработку и утверждение классификаторов по единому методическому принципу, обеспечивает совместимость АСОИ разных рангов. Следует отметить, что государственные органы стандартизации разрабатывают и утверждают также государственные стандарты качества продукции народного хозяйства, которые используются в процессе контроля и аудита. Классификаторы информации применяют независимо от целевого назначения АСОИ.

Общегосударственные — это «Украинский классификатор типов предприятий», «Классификатор отраслей народного хозяйства Украины», «Классификатор органов государственного и хозяйственного управления Украины», «Классификатор продукции Украины», «Классификатор услуг внешнеэкономической деятельности», «Классификатор доходов и расходов», «Украинский классификатор услуг», «Классификатор системы обозначения единиц», «Классификатор основных фондов Украины» и др. Они используются для потребностей народнохозяйственного планирования, учета и статистики в условиях АСОИ разных рангов.

Отраслевые — это классификаторы технико-экономической информации, отражающие специфику информационного обеспечения управления экономикой отрасли. В них конкретизируются общегосударственные классификаторы. В частности, по системе общегосударственного классификатора в торговле разработан отраслевой «Классификатор товаров и тары», в котором все товары сгруппированы в 99 групп, отражающих специализацию торговых предприятий. Аналогичную конкретизацию имеют другие отраслевые классификаторы технико-экономической информации, действующие в промышленности, строительстве, сельском хозяйстве и т. п.

Таблица 9.1. Классификаторы технико-экономической информации

Классификаторы	Содержание	Назначение
Общегосударственные	Полные номенклатуры объектов классификации, действующие на всей территории Украины	При обмене информации между АСУ разного уровня с целью взаимодействия составных элементов АСОИ общегосударственного уровня
Отраслевые	Информация, применяющаяся в отрасли, а также содержащаяся в общегосударственных классификаторах, но имеющая специфические признаки для определенной отрасли	При решении специальных задач управления в отраслевых АСОИ. Обеспечивает однозначное взаимодействие с соответствующими классификаторами
Региональные	Информация, использующаяся в пределах региона, а также в общегосударственных и отраслевых классификаторах, каждая для конкретного региона	Для решения специфических функциональных задач региона и однозначного взаимодействия с государственными и отраслевыми классификаторами
Локальные объединений, предприятий	Информация, необходимая для объединения, предприятия, а также общегосударственных и региональных информационно объединенных классификаторов	Для решения задач управления и контроля в АСОИ объединения, предприятия. Обеспечивает совместимость с соответствующими общегосударственными, отраслевыми и региональными классификаторами. Декодирование данных АСОИ для использования в контрольно-аудиторском процессе

Региональные классификаторы содержат технико-экономическую информацию, предназначенную для использования в регионе. Они взаимосвязаны с общегосударственными и отраслевыми классификаторами. Например, классификатор объединений и предприятий Украины содержит также данные об их ведомственной принадлежности, месторасположении, форме собственности, виде деятельности и пр.

Локальные классификаторы, которые разрабатываются объединениями и предприятиями, предусматривают информационную и методическую совместимость с классификаторами высших рангов. Например, «Классификатор бухгалтерских проводок» содержит кодовое обозначение всех хозяйственных операций по дебету и кредиту корреспондирующихся счетов бухгалтерского учета на предприятии. Вместе с тем содержание и структура счетов соответствуют общегосударственному классификатору «План счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности предприятий». Локальный классификатор продукции, выпускаемой объединением, взаимосвязан системой кодирования с общегосударственным классификатором промышленной и сельскохозяйственной продукции. Аналогичные информационные связи существуют между классификаторами разных уровней и назначения.

При использовании общегосударственных и отраслевых классификаторов ревизоры, аудиторы должны руководствоваться инструкциями к их ведению, которые содержатся в отдельном разделе каждого классификатора. Структура системы классификации информации и содержание локальных классификаторов описываются в составе проектной документации АСОИ отдельным документом «Инструкция о порядке внесения изменений и дополнений в классификатор». Ревизор, аудитор

отыскивают по кодовому обозначению нужную строку классификатора и таким образом декодируют объект исследования, содержащийся в машинограмме, проектной документации по созданию АСОИ.

Системы кодирования, используемые для построения кодов технико-экономической информации на конкретном предприятии, а также методика декодирования объектов классификации описываются в документе «Система классификации и кодирования» технического проекта АСОИ. Наличие указанного документа на предприятии, где внедрена АСОИ, — обязательное условие ввода ее в эксплуатацию. Это обусловлено тем, что технический проект для конкретного предприятия является нормативным документом, регулирующим процесс автоматизированной системы обработки данных, и хранится у заказчика после согласования с ним и составления акта утверждения документов технического проекта.

Раздел «Описание структуры кодовых обозначений» технического проекта АСОИ, в частности документ «Система классификации и кодирования», содержит номенклатуру объектов кодирования, структуру и разрядность кодового обозначения и описание принятой системы кодирования, классификационные таблицы. Ревизор, аудитор, используя указанные документы технического проекта АСОИ, могут воспроизвести действительное значение единиц информации по их кодовому обозначению.

В процессе функционирования АСОИ возможны изменения номенклатуры объектов кодирования, структуры и разрядности кодовых обозначений. В этих случаях при декодировании информации необходимо пользоваться документом технического проекта «Система классификации и кодирования», принимая во внимание соответствующие коррективы классификаторов, внесенные в процессе функционирования АСОИ.

Характеристики объектов классификации определяют по классификационным таблицам, в которых предусмотрены наименования классификационных группировок каждого разряда (группы разрядов) кодового обозначения их в соответствии с принятой системой кодирования. В связи с тем, что классификаторы составлены в порядке нарастания кодовых обозначений, по ним можно легко отыскать полное или сокращенное наименование объекта контроля.

Использование классификаторов технико-экономической информации в ревизии и аудите финансово-хозяйственной деятельности предприятий и объединений позволит ускорить поиск и декодирование информации, что, в свою очередь, будет способствовать сокращению сроков проведения контроля и повышению его качества.

Информационное обеспечение ревизоров и аудиторов может быть приведено в определенную систему. При исследовании фактографической информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятий для обеспечения потребностей в нормативно-справочной информации (НСИ), к которой относятся все законодательные акты, положения, инструкции, необходимо пользоваться библиотечными и собственными справочными фондами.

Основой информационно-поискового аппарата библиотек являются каталоги, упорядоченные совокупности карточек которых содержат библиографическое описание литературных источников. Основные каталоги составляют по алфавитному принципу или по другим принципам систематизации знаний. Кроме основных создают вспомогательные каталоги: законодательных и ведомственных актов, постановлений правительства. Сведения в картотеке часто сохраняют только до момента издания библиографического указателя, который включает соответствующие публикации. Основными каталогами являются систематический и алфавитный.

Систематический каталог организуют в соответствии с действующей классификацией науки, проблемы которой обозначены цифровыми и буквенно-цифровыми обозначениями (индексами), совокупность их иерархически размещают в разделах, подразделах, рубриках каталога. Публикацию обозначают одним или несколькими индексами, если она касается нескольких проблем. Картотеку с описанием публикации размещают в тех подразделах систематического каталога, которые обозначены на ней соответствующим индексом.

Алфавитный каталог создают по четкой последовательности букв алфавита в зависимости от количества авторов, наличия специального, титульного редактора и др. Первым словом, по которому описывают литературный источник и которое определяет размещение его в каталоге, может быть фамилия или первое слово названия публикации.

При создании каталогов учитывают общие правила индексации публикаций согласно *универсальной десятичной классификации (УДК)* и *библиотечно-библиографической классификации (ББК)*. Вместе с тем большие библиотеки создают свои варианты указанных систем, с помощью которых отражают в

систематических каталогах новые понятия. Эти особенности обобщают в алфавитно-предметном указателе (АПУ), который является ключом к каталогу библиотеки.

Аудитору, ревизору необходимо в процессе поиска изучить весь информационно-поисковый аппарат библиотеки для ускорения поиска необходимой литературы по вопросам, поставленным на решение аудита, ревизии.

Алфавитно-предметный указатель содержит алфавитный перечень понятий, зафиксированных в каталогах, и их индексы, а при системной разработке — весь тезаурус, в который входит это понятие, с его расчленением и связями. Вместе с тем перечень многих публикаций не помещается полностью в имеющиеся рубрики, поскольку ускорение научно-технического прогресса обуславливает возникновение новых знаний, не предусмотренных при разработке индексов. Поэтому аудитор, ревизор должны владеть активными методами поиска, которые основываются на автоматизированных библиотечно-библиографических системах, созданных на технической базе ЭВМ.

Приступая к составлению списка необходимой литературы, аудитор, ревизор в условиях ручного и автоматизированного поиска должен сформулировать его начальные данные. Прежде всего ему следует просмотреть рубрики систематического каталога в соответствии с темой исследования, а потом найти рубрики, содержащие необходимую для него информацию. Как видно из содержания идентификационных признаков, для поиска литературных источников по алфавитному или систематическому каталогу аудитору необходимо четко, полно и однозначно сформулировать в запросе *поисковый образ документа (ПОД)* и правильно библиографически описать его. Поэтому изучение информационно-поискового аппарата библиотек является обязательным атрибутом для аудитора, ревизора.

Изучение практики создания аудиторами, ревизорами собственных справочных фондов позволяет обобщить опыт и предложить форму информационной карточки. Такие карточки составляют на основные законодательные и нормативные акты, методические, инструктивные и другие информационные материалы, используемые в процессе проведения аудита, ревизии. В карточки вносят изменения и дополнения, касающиеся конкретных законодательных актов и нормативно-справочных документов. В них указывают содержание внесенных изменений, орган, который внес изменения, дату и номер регистрации документа. Для создания информационного комфорта карточки располагают в специальной картотеке по правилам построения систематических и алфавитных каталогов. Вместе с тем каждый аудитор, ревизор может создать собственный алфавитно-предметный указатель (АПУ), а если есть соответствующая региональная аудиторская организация, то такая информационная система очень нужна. В частности, информационные документы, используемые при аудите, ревизии, можно группировать в рубриках, принятых для составления справочной литературы по вопросам нормативных документов по финансам, бухгалтерскому учету, финансово-хозяйственному контролю. Такими рубриками могут быть: «Общие вопросы организации и методологии бухгалтерского учета», «Финансовое состояние предприятия», «Учет и аудит использования денежных средств», «Учет и аудит товарно-материальных ценностей», «Учет и аудит использования труда и заработной платы», «Учет и аудит производства продукции (работ, услуг), затрат производства, калькуляции себестоимости изделий» и др. Возможны также другие группировки информационных карточек, что обусловлено профессиональными потребностями аудитора, ревизора. Наиболее эффективно размещение информационных карточек в базах данных АСОИ.

Следовательно, *использование классификаторов технико-экономической и нормативно-правовой информации в финансово-хозяйственном контроле и аудите позволяет в условиях АСОИ автоматизировать поиск и декодирование объектов исследования, что, в свою очередь, сокращает сроки контрольно-аудиторского процесса и повышает его влияние на результаты, деятельности предприятия.*

9.4. Проектная документация к созданию АСОИ и ее использование в контрольно-аудиторском процессе

Функционирование АСОИ для управления и контроля хозяйственной деятельности позволяет в процессе ревизии и аудита автоматизировать поиск информации, которая находится в базах данных контролируемого предприятия, а также решать на ЭВМ задачи контроля методом пакетной обработки.

По методу *пакетной обработки* определенное количество информации объединяется в пакет по признаку контроля и передается по каналам связи за один сеанс. Задача и ее решение фиксируются на внешнем запоминающем устройстве. После полного завершения задания или по специальному запросу абонента, которым является ревизор, аудитор, ЭВМ выдает ответ. Обработка информации осу-

ществляется стандартными средствами операционной системы, что способствует ускорению проведения ревизии, аудита и повышает научную обоснованность его заключения.

Обработка информации на ЭВМ для использования в контрольно-аудиторском процессе включает алгоритмизацию и постановку задач, которые должны находиться в компетенции ревизора, аудитора, решение задач и выдачу обработанной информации для доказательства недостатков в хозяйственной деятельности, обобщение заключений, разработку рекомендаций по устранению недостатков, выявленных ревизией и аудитом. Выполнение указанных процедур на ЭВМ возможно в условиях функционирования как действующих АСОИ на разных уровнях управления народным хозяйством, так и вновь создаваемых.

Ревизоры, аудиторы как пользователи информации должны владеть методикой алгоритмизации и постановки задач для дальнейшего программирования их и решения на ЭВМ специалистами другой отрасли (программистами, системотехниками, инженерами-электронщиками).

Постановка задачи — это формулирование исходных посылок, необходимых для решения задачи, и описание ее математического содержания. В постановке задачи отражаются ее организационно-экономическая сущность, содержание постановки, периодичность решения, связь задачи с другими задачами, организация сбора исходных данных или использование имеющихся в базах данных, временные ограничения на выдачу решения задачи.

Ревизору и аудитору необходимо владеть методическими приемами постановки задач, которые касаются хозяйственной деятельности, для проверки достоверности данных, выдаваемых ЭВМ при автоматизированной обработке учетно-экономической информации, а также для формулирования задач, решение которых на ЭВМ обусловлено потребностью ревизии, аудита. В связи с этим аудитор должен глубоко изучить информационное обеспечение АСОИ — совокупность средств и методов построения информационного фонда.

Структура информационного обеспечения для АСОИ управления и контроля (рис. 9.3) включает немашинные и внутримашинные фонды.

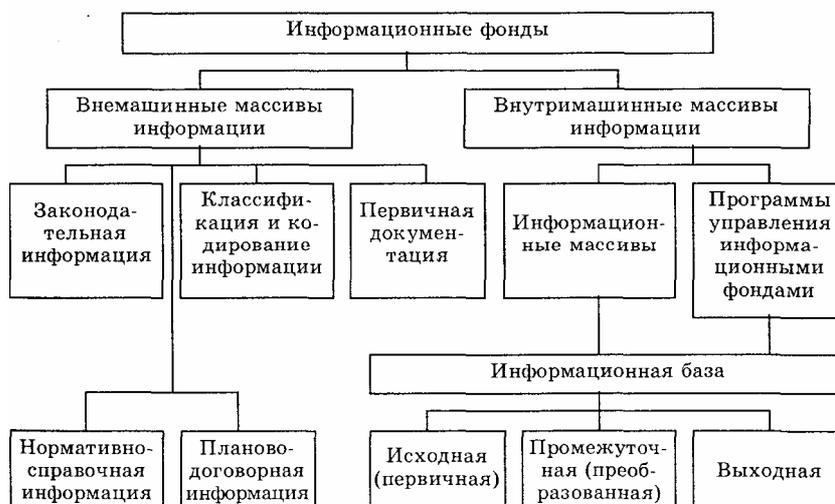


Рис. 9.3. Структура информационного обеспечения контроля и аудита

Внемашинные — классификация и кодирование информации (классификаторы, номенклатурные ценники, тезаурус и др.), первичные документы, отражающие процессы хозяйственной деятельности или состояние контролируемых объектов, инструктивно-методическая информация (инструкции, методики по контролю и аудиту хозяйственной деятельности), нормативно-справочная (нормы и нормативы, расценки, ставки), планово-договорная (производственно-финансовый план, хозяйственные договоры, товарное обеспечение, конъюнктура рынка и др.).

Внутримашинные — состоят из информационной базы (первичная, промежуточная и выходная информация для решения задач контроля хозяйственной деятельности) и программ руководства информационными фондами (организация, накопление, ведение и доступ к данным).

В процессе аудита из немашинных массивов информации через ЭВМ можно получить нормативно-справочную, планово-договорную и другую информацию и использовать ее вместе с внутримашинными массивами информации для выявления недостатков в хозяйственной деятельности контролируемого предприятия и разработать научно обоснованные рекомендации по ее усовершенствованию.

Использование информационного обеспечения АСОИ в контрольно-аудиторском процессе зависит от компетентности ревизоров и аудиторов по вопросам *лингвистического обеспечения* — совокупности языковых средств для общения человека с машиной в решении задач планирования, контроля и аудита, учета и анализа хозяйственной деятельности. Этот вид обеспечения состоит из информационных языков для описания первичной документации, показателей, реквизитов и других структурных единиц информационного фонда; языков управления и манипулирования данными информационной базы АСОИ; языковых средств информационно-поисковых систем; диалоговых языков специального назначения; других специализированных языков. Кроме того, к лингвистическому обеспечению принадлежат термины и определения, используемые в процессе решения задач финансово-хозяйственного контроля и аудита. Это обеспечение вместе с созданием информационного комфорта в проведении ревизии и аудита позволяет избежать терминологических некорректностей, приводящих к информационной ущербности искажения показателей хозяйственной деятельности. Например, показатель производительности труда одного работника в специальной литературе и практике нередко называют выработкой одного работника, нагрузкой на него, хотя характеризуют они один экономический показатель — использование труда.

Если показатель не будет иметь лингвистической унификации (однозначности), то в процессе обработки данных на ЭВМ будет допущено искажение информационного обеспечения контроля и аудита.

Полный цикл обработки данных для контроля и аудита в АСОИ предусматривает следующие этапы:

- сбор, передачу и подготовку к вводу в ЭВМ первичной информации;
- ввод, накопление и обработку информации;
- вывод и передачу результатов обработки информации пользователю.

Накопленный опыт проектирования АСОИ для решения экономических задач позволяет перейти от индивидуальных проектов к типовым. В основу их положена типизация экономических задач по важнейшим комплексам — планированию, учету и анализу, контролю и аудиту хозяйственной деятельности. Типовое проектирование применяется при создании функциональных подсистем АСОИ «Перспективное планирование», «Текущее планирование», «Оперативное планирование», «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности», «Контроль и аудит» и др. Однако создание такой важной подсистемы «Контроль и аудит хозяйственной деятельности» находится на этапе решения локальных задач, которые не охватывают в комплексе деятельность предприятия, что снижает действенность контроля, его активное влияние на результаты хозяйствования. Указанных недостатков можно избежать путем составления типовых проектов, которые охватывали бы задачи контроля и аудита в управлении предприятием.

Отраслевыми руководящими методическими материалами установлены такие стадии проектирования АСОИ:

- предпроектная — разработка технико-экономического обоснования (ТЭО) и технического задания (ТЗ) на создание АСОИ;
- проектная — разработка технического и рабочего проектов или технорабочего проекта АСОИ;
- внедрение — опытное экспериментирование и сдача проекта в эксплуатацию.

Документация, которую разрабатывают на всех стадиях проектирования АСОИ, в процессе контроля и аудита используется как источник информации для проверки деятельности предприятия, а также как объект контроля эффективности применения ЭВМ в управлении и производстве этого же предприятия.

На **предпроектной стадии** обследуют объект автоматизации, составляют ТЭО, в котором обосновывают экономическую целесообразность создания АСОИ. ТЭО является предпроектным документом, где на основе сбора и анализа данных, которые характеризуют объемы экономической информации, подлежащие автоматизированной обработке, указывают, в чем будет проявляться экономическая эффективность АСОИ. В частности, это может быть улучшение информационного обеспечения хозяйственного механизма с целью повышения эффективности хозяйственной деятельности предприятия (увеличение объема производства, улучшение качества продукции, рост рентабельности), уменьшение трудоемкости производства и непроизводительных расходов. Тут же обосновывают основные решения по функциональным и обеспечивающим подсистемам, определяют затраты и экономическую эффективность АСОИ.

На основе ТЭО разрабатывают ТЗ на создание АСОИ, в котором указывают очередность разработки системы.

Объект автоматизации обследуют в соответствии с программой, предусматривающей весь перечень работ, которые следует выполнить. Результаты обследования оформляют в виде текстового материала, в котором отражают недостатки организации производства, методологии планирования, учета, контроля и аудита, определяют направления совершенствования исследуемых процессов (рис. 9.4).

Особое внимание на предпроектной стадии уделяют обследованию потоков и состава информации, унификации терминологии, применяемой с целью обеспечения смыслового единства информации, определению объемов информации, используемой для контроля и аудита, разработке схем документооборота и информационных связей.

На **проектной стадии** АСОИ разрабатывают или в две стадии — *технический* и *рабочий проекты*, или в одну — *технорабочий проект*. Стадийность разработки проектной документации зависит от особенностей принятых методик и средств проектирования (наличие типовых проектных решений, пакетов прикладных программ и др.), отраслевых особенностей предприятия.

Технорабочий проект разрабатывают при наличии типовых проектных решений и пакетов прикладных программ, обеспечивающих создание АСОИ. Стадийность проектирования определяют при утверждении ТЗ.

При описании в проектной документации процедур обработки информации в АСОИ для наглядности изображения используют структурные схемы, которые komponуют с помощью специальных шаблонов. Использование в процессе проведения ревизии и аудита финансово-хозяйственной деятельности проектной документации на предприятиях, где внедрена АСОИ, дано в табл. 9.2.

Следовательно, использование в процессе ревизии и аудита проектной документации по созданию АСОИ позволяет определить не только фактическую эффективность применения ЭВМ в финансово-хозяйственном контроле, но и установить достоверность данных о выполнении планов производственной и хозяйственной деятельности, состояния управления, соблюдения действующего законодательства и нормативных актов при осуществлении хозяйственных операций, а также использовать базы данных для применения ЭВМ в контрольно-аудиторском процессе. Все это будет способствовать не только обоснованию правонарушений, но и разработке мер по интенсификации производства, предупреждению недостатков в деятельности предприятия, укреплению маркетинговых отношений в условиях рынка.

Таблица 9.2. Документы по созданию АСОИ, назначению и использованию их в контрольно-аудиторском процессе

Наименование документа	Назначение	Использование в контрольно-аудиторском процессе
<i>Техническое задание (ТЗ)</i> на проектирование АСОИ	Определение параметров проектирования АСОИ, очередности выполнения работ, их стоимости и сроков	Изучение состояния планирования, учета, контроля и аудита хозяйственной деятельности предприятия, где создается АСОИ. Ознакомление с проектными решениями, разработка рационального документооборота, оптимизации информационных связей, информационного обеспечения управления после внедрения АСОИ
<i>Технический проект</i> Организационная структура управления	Отражение контура управления и предложения по его совершенствованию в АСОИ	Изучение оптимальности управления контролируемым предприятием
Описание постановки и решения задач	Характеристика экономических задач, алгоритмы решения их и разработка исходных машинограмм	Установление взаимосвязей показателей финансово-хозяйственной деятельности, отраженных во входной и выходной информации
Информационная база	Описание информации, хранящейся на машинных носителях	Получение в запросном режиме данных, необходимых для ревизии и аудита деятельности предприятия
Система классификации и кодирования	Описание классификаторов информации АСОИ	Группировка объектов контроля по кодовым обозначениям с использованием инструкции о порядке внесения изменений и дополнений в классификатор конкретного документа
Альбом первичной документации и выходных машинограмм	Унификация и стандартизация первичной документации, приспособленной к машинной обработке. Стандартизация выходных машинограмм для управления предприятием	Проверка по форме и содержанию документации, вводимой в систему машинной обработки; выдается пользователям после обработки по содержанию

Продолжение табл. 9.2.

<i>Рабочий проект</i> Инструкция по сбору, регистрации, предварительной обработке, контролю и выдаче информации	Установление единой технологии подготовки данных и ввода их в вычислительную систему	Определение достоверности первичной информации для машинного преобразования в соответствии с требованиями управления предприятием
Инструкция по ведению первичной документации	Определение единой методики оформления первичными документами хозяйственных операций в соответствии с требованиями АСОИ	Установление достоверности отражения хозяйственных операций в первичных документах
Инструкция по приему информации на вычислительном центре (установке)	Правила комплектации документации и передачи ее для машинной обработки	Сохранность и достоверность документации, которую передают на вычислительную установку для преобразования в АСОИ
Инструкция по порядку ведения архива документов на вычислительном центре (установке)	Правила приема документов текущего хранения в АСОИ	Обеспечение данных от несанкционированного доступа с целью их искажения или хищения документов
Инструкция по использованию выходных машинограмм	Объяснение пользователю назначения машинограмм и их применения в планировании, учете, контроле и аудите хозяйственной деятельности	Полнота и правдивость отражения хозяйственных операций в учетных регистрах, составленных машинным способом
Классификатор информации	Правила классификации и кодирования информации, распределение множества объектов на группы, правила кодирования объектов, методик сочетания локальных, отраслевых и общегосударственных классификаторов. Описание структуры и длины кодовых обозначений объектов, порядка размещения знаков и правил создания кодового обозначения	Декодирование объектов контроля и аудита, взаимная согласованность и достоверность отражения их учета, отчетности и оценки хозяйственных операций и деятельности в целом



Рис. 9.4. Орграммa предпроектного обследования при разработке АСОИ

9.5. Контроль защиты данных АСОИ

Понятие защиты данных ЭВМ включает как разработку и внедрение соответствующих методов защиты, так и постоянное их использование. Внедрение защиты данных начинается с приказа руководителя и заканчивается практическим применением методов защиты. Потребность в защите информации обусловлена централизацией обработки экономической информации на вычислительных центрах коллективного пользования, облегчением доступа к данным благодаря средствам коммуникации с более мощными ЭВМ и более строгой государственной регламентацией секретности, а также рыночными отношениями в хозяйствовании, когда возникает потребность сохранить коммерческую тайну.

Функционирование АСОИ основывается на создании банков информации. Средства связи позволяют эти данные сделать доступными для каждого, кто имеет доступ к общей телефонной линии. Все более растущая концентрация данных вместе с их доступностью благодаря линиям связи повышает потребность в защите информации, а если учитывать, что предприятия стремятся к сохранению коммерческой тайны, то защита данных чрезвычайно необходима.

Мощные ЭВМ создают условия для роста несанкционированного доступа к ресурсам ЭВМ, позволяют выполнять сложные процедуры обработки информации. Например, использование языков запросов систем управления базами данных создает такие возможности, что в течение нескольких минут обеспечиваются действия, для которых необходимы были бы месяцы для проектирования, кодирования, внедрения, тестирования и обработки информации без применения базы данных.

Создание демократического правового государства обуславливает потребность в гарантии прав неприкосновенности лица при обработке на ЭВМ информации о личной жизни, переписке, доходах семьи и пр.

Для осуществления предупредительных функций финансово-хозяйственного контроля и аудита защита данных позволяет избежать злоупотреблений лицами, имеющими доступ к базам данных ЭВМ. Практика показывает, что в условиях АСОИ хищения ценностей осуществляются при участии бухгалтеров и работников вычислительных центров, которые занимаются обработкой экономической информации.

Основной целью защиты данных ЭВМ является предупреждение явлений, негативно влияющих на результаты хозяйствования.

Уничтожение информации — несанкционированное уничтожение информационных ресурсов для сокрытия фактов хищения ценностей. Это касается учетно-экономической информации о расчетах с работниками предприятия, поставщиками, об использовании материальных ценностей, денежных средств и др.

Хищение данных — хищение информации из ЭВМ может осуществляться без разрушения баз данных. В частности, такой информацией являются коды работника предприятия, товарно-материальных ценностей, производственных операций. Имея указанные коды на стадии подготовки данных и обработки их на ЭВМ, нечестные лица могут завышать заработок отдельным работникам, списывать на расходы производства драгоценные металлы и дефицитные материалы, создавать таким образом излишки для последующего расхищения их.

Изменение данных — умышленное искажение данных — включает стирание и замену записей, использование неправильных кодовых обозначений в учете денежных средств и материальных ценностей и др. Например, код табельного номера уволенного работника сохраняют в базе данных и используют для начисления заработной платы подставному лицу с последующим перечислением денег на особый счет в Сбербанке.

Неправильное использование средств АСУ — технические средства и ресурсы ЭВМ нередко используются для обработки информации для других предприятий на так называемых кооперативных началах, когда работники вычислительного центра получают оплату услуг за начисление заработной платы, учет материальных ценностей и средств лично, минуя предприятие, которому принадлежит оборудование вычислительной техники. В результате этой операции амортизация ЭВМ и других технических средств, содержание помещений, энергетические затраты не компенсируются владельцу вычислительного центра.

Защиту данных осуществляет специальное должностное лицо — администратор по защите информации. В его функции входит обеспечение физической и логической защиты информационных ресурсов. Физическая защита охватывает технические средства, зал ЭВМ, линии связи и дистанционные терминалы, логическая — касается самих данных, а также прикладных программ и программного обеспечения операционных систем.

Функции специального администратора предусматривают ответственность за конфиденциальность данных. Без персональной ответственности трудно вводить, осуществлять и контролировать программу защиты информации, которая включает: ответственность работников за сохранность информационных файлов; доведение до сведения руководства случаев нарушения защиты данных; борьбу с нарушителями защиты файлов. Технические средства защиты используются администратором по безопасности для защиты как самих вычислительных установок, так и данных или программ внутри этих установок.

Программные средства защиты данных применяются в условиях работы в режиме реального времени ЭВМ с помощью специальных программ. Средства защиты могут быть встроены в системные пакеты программ, в прикладные системы. Кроме того, выявлением конкретных потребностей могут быть избраны такие средства защиты, которые лучше всего удовлетворяют решение этих проблем.

Программу проверки защиты данных составляют путем имитации с помощью тестов разных вариантов искажения или хищения данных с целью совершения противозаконных действий. Хотя тесты к проверке защиты данных не могут охватить все возможные варианты злоупотреблений, тестирование все же является наиболее радикальным средством создания и эксплуатации программ проверки защиты данных.

Ревизор и аудитор нынешнего и будущих поколений не похожи на своих предшественников. Как функция аудитора-документалиста, так и представление о нем быстро меняются с изменением концепций управления народным хозяйством и ролью в нем финансово-хозяйственного контроля. Поэтому методика защиты данных в АСОИ будет постоянно совершенствоваться по мере выявления новых поколений ЭВМ и развития систем управления данными.

Следовательно, *контроль защиты данных ЭВМ создает необходимые предпосылки для избежания искажений информации на стадиях подготовки, обработки и хранения с целью предупреждения злоупотреблений работников и обеспечения сохранности ценностей.*

9.6. Особенности контрольно-аудиторского процесса в условиях АСОИ

Применение вычислительной техники в обработке экономической информации вносит существенные изменения в методику ревизии и аудита финансово-хозяйственной деятельности

предприятий. Эти особенности выявляются в создании предпосылок для повышения качества ревизии и аудита, обоснованности и достоверности предложений по итогам ревизии и аудита, направленных на улучшение хозяйствования, предупреждение потерь, недостач и нарушений законодательства, а также в снижении трудоемкости и сокращении времени на их проведение.

Важнейшей задачей применения современных ЭВМ в контроле является снижение расходов на приобретение техники, программное обеспечение ее работы, наличие высокой квалификации у программистов. При этом возникают трудности с загрузкой ЭВМ, передачей информации по каналам связи, что в конечном итоге сказывается на высокой стоимости машино-часов работы ЭВМ. Все это обуславливает применение в автоматизированных системах обработки информации (АСОИ) мини- и микро-ЭВМ (персональных ЭВМ), которые сравнительно с универсальными ЭВМ недорого стоят, не требуют большой площади для размещения, просты и надежны в эксплуатации, мало потребляют электроэнергию, позволяют сократить сроки и трудоемкость разработки программного обеспечения, уменьшают потребность в создании каналов связи.

Персональные и микро-ЭВМ агрегируются с мини-ЭВМ, имеющими большие вычислительные возможности, развитую систему внешней памяти, магнитные диски, что обеспечивает создание вычислительных машинных комплексов. В систему этих комплексов включают также автоматизированные рабочие места.

АРМ аудитора позволяет решать задачи, поставленные перед контролем и аудитом в регламентном и запросном режимах (в диалоге с пользователем), контролировать результаты вычислений, осуществлять повторный расчет и пр. Обработка данных алгоритмизирована, характеризуется многократностью выполнения расчетов в реальном масштабе времени, необходимостью информирования работника о ходе вычислений для устранения возможных ошибок и принятия конкретных мер по внесению изменений в методику проведения ревизии и аудита. При этом диалоговый режим является основным в контрольно-аудиторском процессе с использованием ЭВМ.

Диалоговый режим позволяет исключить ручную или пакетную систему обработки информации в соответствии с задачами ревизора и аудитора. В условиях АРМ аудитора составляют технологическую схему, рассчитанную на ревизора, аудитора, которые не имеют опыта работы с вычислительной техникой, т.е. на непрофессионального пользователя. Набор расчетно-аналитических методических приемов финансово-хозяйственного контроля и аудита, которые охватывают все разнообразие функциональных вычислений, полностью подлежит алгоритмизации.

Наличие у персональных ЭВМ средств передачи информации способствует широкому применению их в вычислительных системах — локальных вычислительных сетях, что обеспечивает обмен данными в реальном масштабе времени между АРМ разного назначения.

АРМ аудитора специализируется по функциональному признаку и охватывает комплекс исследования операций с основными средствами, материальными ценностями, труда и заработной платы, расходов производства, реализации готовой продукции, а также сводного учета и отчетности, контроля и аудита.

Техническое обеспечение АРМ аудитора включает, как правило, двухуровневый вычислительный комплекс. На верхнем уровне — ЭВМ с быстродействующим процессором и большим объемом оперативной и внешней памяти — ведущая машина обрабатывает основной поток исследуемой информации, поступающей из микро-ЭВМ нижнего уровня. На нижнем уровне находится персональная или микро-ЭВМ на рабочем месте ревизора, аудитора, оборудованная периферийными устройствами. В состав этого оборудования входят: процессор, дисплей, накопители на магнитных дисках, дискетах, клавиатура, печатающее устройство и аппаратура передачи данных для связи с ведущей ЭВМ.

Схема локальной вычислительной сети с использованием микро-ЭВМ для учета и контроля представлена на рис. 9.5. Каждая микро-ЭВМ автоматизированного рабочего места подключается к ведущей микро-ЭВМ. На основе микро-ЭВМ организуют АРМ для складов предприятия, администрации, планового отдела, работников аппарата, бухгалтеров. АРМ для складов предприятия обеспечивает обработку первичной информации по учету поступления и расходования товарно-материальных ценностей, инвентаризации, а также формирования ведомостей аналитического учета перемещения и наличия материальных ценностей по каждому материально ответственному лицу (бригады, склада).

На АРМ администрации, планового отдела решают задачи внутреннего аудита и управления товарными потоками, используя при этом машинограммы оперативного учета в запросном режиме.

АРМ аудитора подготовлено для диалогового режима работы пользователя с персональной или мини-, микро-ЭВМ через дисплей. Информация без предварительного переноса на машинный носитель вводится пользователем в дисплей при помощи клавишного устройства. Правильность ввода данных контролируется программно и визуально, т.е. путем считывания информации на экране дисплея. Потом первичная информация поступает в ЭВМ, преобразуется в соответствии с заданными программами и выдается пользователю на экран дисплея. В этих случаях применяется безбумажная технология обработки экономической информации.



Рис. 9.5. Схема локальной вычислительной сети микро-ЭВМ АРМ предприятия

С помощью современных персональных, мини-, микроЭВМ, видеотерминальных устройств осуществляется децентрализованная обработка данных на АРМ в соответствии с программой проведения ревизии, аудита. В условиях децентрализованной обработки данных есть возможность решения отдельных задач на АРМ аудитора и передачи результатов на ЭВМ более высокого уровня для составления сводных машинограмм и использования их в контрольно-аудиторском процессе. Такие процедуры, как регистрация, ведение, передача данных, формирование выходных машинограмм, которые раньше выполнялись отдельно, теперь осуществляются на одном рабочем месте. Аудитор при этом является непосредственным участником процесса автоматизированной обработки информации. Такая организация работы повышает ответственность аудитора за результаты исследования и позволяет ему контролировать весь процесс обработки данных, изменяя при этом значения параметров.

Оперативная информация пользователю для контроля хозяйственных операций (инвентаризация ценностей, проверка списания естественных потерь, выполнение других контрольно-аудиторских процедур) выдается мини-, микро-ЭВМ на АРМ аудитора в соответствии с запросом согласно заданным диспетчером программам. Функционально-структурная схема обработки экономической информации персональной, мини-, микро-ЭВМ в условиях АРМ аудитора показана на рис. 9.6.

Из представленной схемы видно, что входная информация, а также формуляр-запрос аудитора при контроле хозяйственной деятельности вводятся в систему интегрированной обработки экономической информации на персональной, мини- или микро-ЭВМ через клавиатуру дисплея. Кроме того, в систему обработки вводится с машинных накопителей входная информация на гибких магнитных дисках, которая сохраняется в базах данных с прошлых отчетных периодов, а также законодательная, нормативно-справочная и др. Таким образом, полностью автоматизируется контроль договоров поставок сырья и материалов, формирование себестоимости продукции, работ и услуг, выполнение плана реализации продукции и других хозяйственных операций.

Проверка хозяйственных операций, зафиксированных на машинных носителях учетно-экономической информации, создает условия для повышения аналитичности данных при выполнении

контрольно-аудиторских процедур без дополнительной трудоемкости. Кроме того, создается возможность постоянного проведения внутреннего аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Этому способствует использование баз данных, сформированных средствами вычислительной техники.

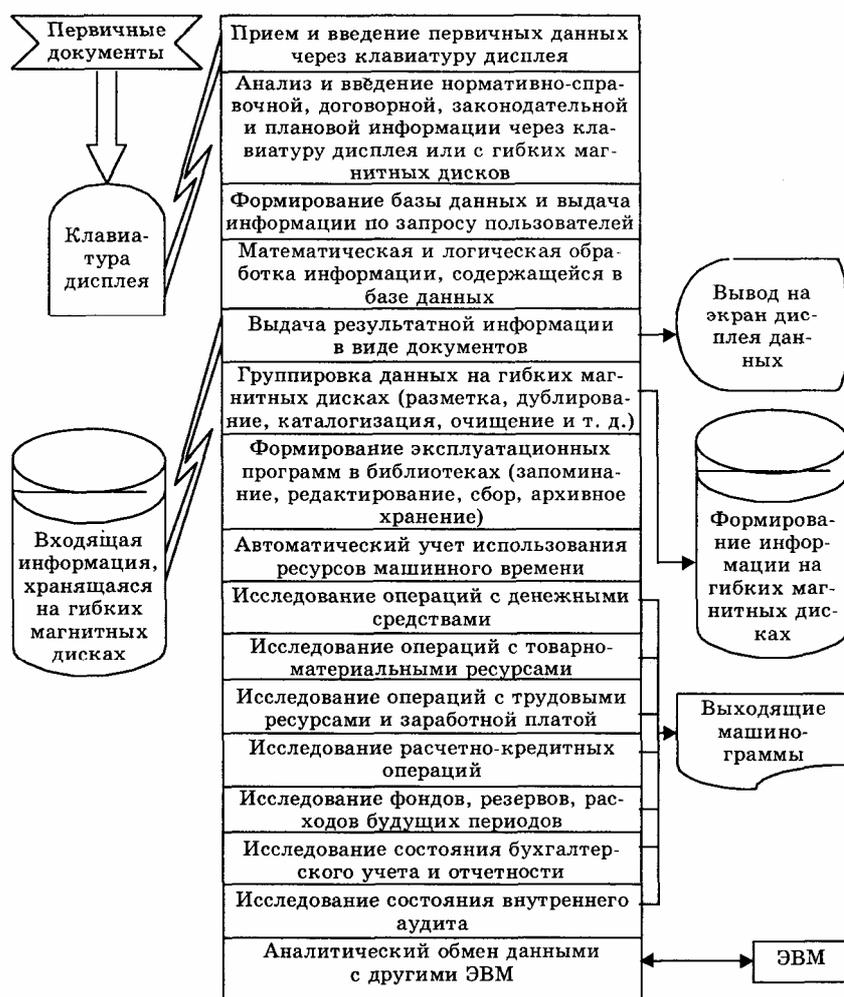


Рис. 9.6. Структурная схема обработки экономической информации персональной мини- и микро-ЭВМ в условиях АРМ аудитора, ревизора

Общепромышленными руководящими методическими указаниями о предоставлении юридической силы документам на магнитной ленте и бумажном носителе, создаваемым средствами вычислительной техники, определены условия их использования на предприятиях и в организациях, а также предоставление этим документам юридической силы, что особенно важно для проведения аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Документ имеет юридическую силу, если он записан на магнитной ленте, изготовлен и размечен в соответствии с требованиями государственного стандарта, и закодирован согласно общегосударственному классификатору технико-экономической информации.

В документе должны быть следующие реквизиты: наименование организации, осуществляющей запись документа на магнитной ленте; дата составления документа; местонахождение организации — создателя документа; код оператора, который записал документ на магнитной ленте. Исходя из отраслевой принадлежности предприятий и организаций, министерства и ведомства могут устанавливать также другие реквизиты.

Документ на магнитном носителе можно использовать без преобразования в человекочитаемую (визуальную) форму для контроля хозяйственных операций на предприятиях, которые применяют в обработке экономической информации электронную вычислительную технику. Предприятия обязаны вести учет, транспортировать и сохранять документы на магнитных носителях в соответствии с установленными министерствами и ведомствами порядком и условиями, которые обеспечивают сохранность данных, записанных на магнитном носителе, и защиту их от несанкционированного доступа.

Обязательные реквизиты на магнитном носителе можно размещать или позиционным способом, или с помощью меток, позволяющих однозначно идентифицировать реквизиты. Такие реквизиты, как наименование и местонахождение организации, создавшей документ на магнитном носителе, указывают путем нанесения идентификационного кода по общегосударственному классификатору предприятий и организаций, а также по системе обозначений объектов административно-территориального деления Украины.

Особое внимание при проведении аудита уделяют правильности заполнения реквизита «Код оператора, записавшего документ на магнитном носителе», чтобы путем идентификации можно было установить конкретное лицо, ответственное за достоверность данных на магнитном носителе. Принадлежность кода конкретному лицу регистрируют в порядке, установленном министерством, ведомством по подчиненности АСОИ, а также образованием технических условий, исключающих возможность искажения кода.

Документ на магнитном носителе записывают на основе данных, зафиксированных в первичных документах, полученных по каналам связи от автоматически регистрирующих устройств или в процессе автоматизированного решения задач на ЭВМ. Это требует точного соблюдения установленного технологического режима обработки данных и записи их на магнитном носителе, а также обеспечения юридической силы первичных документов. Полученные данные по каналам связи автоматически регистрирующих устройств и записанные в документах на магнитном носителе имеют юридическую силу при условии засвидетельствования идентификации и достоверности передачи информации подписями лиц, ответственных за исправность оборудования и сохранность данных.

Документы на магнитном носителе создают также на основе данных, полученных в процессе автоматизированного решения задач. Придание им юридической силы обусловлено достоверностью данных и соответствием алгоритма преобразования данных способам обработки.

Первичная документация, используемая для учета, контроля и аудита хозяйственной деятельности предприятий, перенесенная в документ на магнитном носителе, а также документы на нем, созданные средствами вычислительной техники, в том числе замененные после внесения изменений, сохраняются в течение сроков, установленных для этих документов министерствами, ведомствами вместе с государственными архивными органами. В отдельных случаях для визуального контроля разрешается преобразование в человекочитаемую форму документа, созданного на магнитном носителе, а также промежуточных данных, полученных в процессе создания этого документа. Так, ежегодно ЭВМ могут выдавать машинограммы (ведомости) учета заработной платы рабочих и служащих, необходимые для оформления пенсий, учета трудового стажа и т. п.

В качестве подлинника документа на магнитном носителе принимают первую по времени запись на нем, зафиксированную в установленном порядке. К нему относятся все первичные документы, которыми оформляют хозяйственные операции на предприятии. Аутентичные (соответствующие подлиннику) записи, сделанные в документе на магнитном носителе позднее по времени, называются *дубликатами*.

Документы, переписанные с оригиналов или дубликатов на другие носители (магнитные кассеты, диски) с полным соответствием оригиналу, называются *копиями*. Копии документа на магнитном носителе, записанные машинным способом на бумажный носитель (человекочитаемые копии), имеют юридическую силу при условии автентичности их подлиннику, а также соблюдения других требований к первичным документам, фиксирующим хозяйственные операции, в том числе наличия указания на то, что оригинал имеет форму документа на магнитном носителе, заверенного штампом или печатью, соответствуют подписи работников вычислительного центра, выдавшего человекочитаемую форму документа.

Применение в учете и контроле хозяйственной деятельности предприятий документов на магнитных носителях связано с частым внесением изменений в оригинал документа. Изменения нужно вносить на основании специально составленного уведомления, которое содержит: наименование организации, создавшей оригинал документа на магнитном носителе; содержание изменений; ссылку на основание для изменений; время внесения изменений; соответствующие подписи; штамп или печать организации, создавшей оригинал документа на магнитном носителе. Как правило, изменения, внесенные в документы, используемые в учете и контроле хозяйственной деятельности, должны подписываться главным бухгалтером или лицом, им уполномоченным.

Первичные документы-оригиналы, полностью соответствующие созданным на их основе документам на магнитном носителе, должны быть исключены из системы учета хозяйственной

деятельности. Для того чтобы избежать повторного использования их в учете, на каждом документе ставят штамп «Аннулирован», «Заменен документом на магнитном носителе, инвентарный номер...». Для устранения трудоемкости штамп разрешается ставить на титульном листе папки, пачки, в которой сброшюрованы аннулированные документы. Аннулированные документы-оригиналы уничтожают после окончания срока их архивного хранения.

При проведении аудита необходимо особенно тщательно проверить на предприятии порядок погашения (аннулирования) документов-оригиналов, перезаписанных на магнитном носителе. Практика показывает, что погашение штампом аннулированных документов нужно поручать работникам вычислительного центра, которые осуществляют контроль выпуска выходных машинограмм.

Машинограмма имеет юридическую силу, если она создана на бумажном носителе в человекочитаемой, печатной форме средствами вычислительной техники в соответствии с порядком, установленным технологическим процессом обработки данных, соответствует стандарту на унифицированные системы документации. Машинограммы, используемые в учете, контроле и аудите хозяйственной деятельности предприятий, должны иметь необходимые формы засвидетельствования — подписи работников информационно-вычислительного центра, контролирующей достоверность выпуска выходной информации, и работников бухгалтерии — главного бухгалтера или уполномоченного лица. Обязательными реквизитами машинограммы являются наименование и местонахождение организации, создавшей машинограмму (вычислительная установка), дата создания (выдачи) машинограммы.

Машинограммы, имеющие юридическую силу, используются также при планировании деятельности предприятия, материально-технической поставке, оперативном управлении, статистике при условии соблюдения необходимой формы засвидетельствования — подписей лиц, ответственных за достоверность представленных данных.

В тех случаях, когда в машинограмму вносят исправления, сделанные от руки, необходимо, чтобы лицо, вносящее исправления, указало основание для изменения данных, дату, должность и засвидетельствовало правильность исправлений своей подписью. Каждое исправление машинограммы проверяют при проведении ревизии, аудита.

Отраслевыми руководящими указаниями предусмотрены требования к технологии составления машинограмм. Суть этих требований сводится к контролю достоверности отображенной в них информации. Технологический процесс обработки данных и преобразования их в машинограмму должен соответствовать утвержденному проекту, где предусмотрен контроль правильности алгоритмов и программ обработки информации средствами вычислительной техники. В отдельных случаях для визуального контроля допускается преобразование в человекочитаемую форму промежуточных данных, полученных в процессе изготовления машинограмм, с указанием фамилии (кода) лица, ответственного за правильность изготовления машинограмм. Выдача промежуточных данных особенно важна при проведении ревизии, аудита хозяйственной деятельности, когда необходимо проверить отдельные конкретные хозяйственные операции. Например, начисление заработной платы отдельным работникам за определенный период с отражением каждого документа, принятого к оплате; отпуск конкретного товара с оптовой базы на предприятие розничной торговли и т. п.

Принадлежность кода конкретному лицу, ответственному за достоверность машинограмм, регистрируется информационно-вычислительным центром.

Одновременно создаются технические условия, исключающие возможность использования чужих кодов.

Машинограммы составляют информационно-вычислительные центры на основании данных, зафиксированных в первичных документах, полученных по каналам связи от автоматических регистрирующих устройств в процессе автоматизированного решения задач. При ревизии и аудите особое внимание уделяют достоверности и юридической силе этих данных.

Машинограммы и первичную документацию, на основании которой они составлены, после использования для учета и контроля хозяйственной деятельности предприятия сохраняют в течение сроков, установленных для этих документов государственными архивными органами. Обязанность ревизии и аудита — проверить, как на предприятии придерживаются этого порядка.

Обязательные реквизиты машинограмм печатают с использованием программных и технических средств и размещают в соответствии с требованиями стандарта на унифицированные системы документации, а если их нет — в соответствии с требованиями отраслевых стандартов аналогично изготовленным документам на магнитном и бумажном носителях.

Использование документов на магнитном носителе и машинограмм на бумажном носителе, создаваемых средствами вычислительной техники, позволяет автоматизировать ряд контрольно-аудиторских процедур, повысить качество и оперативность контроля.

Следовательно, *особенности методики аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятий в условиях АСОИ заключаются в повышении научного уровня их путем применения экономико-математических методов и экономического анализа с помощью программных средств вычислительной техники при выполнении контрольно-аудиторских процедур. В процессе аудита функции контроля совершенствуются в направлении экономических исследований финансово-хозяйственной деятельности предприятий с целью выявления и использования имеющихся резервов, а расчетно-аналитические и другие рутинные операции выполняются автоматизированным способом с помощью вычислительной техники.*

Глава 10. АУДИТ ПРИВАТИЗАЦИИ И АРЕНДЫ СОВМЕСТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ, АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ И КОРПОРАЦИЙ

10.1. Аудиторская (экспертная) оценка стоимости объектов приватизации и аренды

Аудиторская экспертная оценка стоимости объектов приватизации — определение стоимости приватизируемого имущества с использованием *типовых методик*, утвержденных правительством или государственными органами приватизации. Эту работу выполняют аудиторы (аудиторские фирмы) или другие специалисты по оценке имущества по специальным договорам с государственными органами приватизации. Методика оценки стоимости имущества на время приватизации, утвержденная правительством, предусматривает определение стоимости имущества при:

приватизации имущества предприятий путем продажи акций открытых акционерных обществ, созданных на базе имущества этих предприятий, а также при преобразовании сельскохозяйственных предприятий и организаций в коллективные сельскохозяйственные предприятия — комиссией, созданной органом приватизации;

приватизации другими способами, предусмотренными законодательством, и подготовке объектов незавершенного производства к приватизации — государственным органом приватизации. В случаях, предусмотренных нормативными документами, государственный орган приватизации привлекает к проведению оценки экспертов по договорам на проведение экспертной оценки имущества;

продаже государственного имущества в соответствии с законодательством — экспертом, назначенным Фондом государственного имущества, который действует на основании договора, заключенного с предприятием, имущество которого отделяется;

продаже государственного имущества предприятия-банкрота или предприятия, которое ликвидируется, государственным органом приватизации, который в случае необходимости может привлекать экспертов.

Продавцами объектов приватизации, находящихся в общегосударственной и коммунальной собственности, соответственно являются:

Фонд государственного имущества Украины, его региональные отделения и представительства;
органы приватизации, созданные местными Советами.

Покупателями объектов приватизации могут быть физические и юридические лица, определенные законодательством о приватизации. Источниками средств для приватизации имущества могут быть собственные или заемные средства, а также приватизационные бумаги.

Объекты, подлежащие приватизации, предусмотрены Государственной и местными программами приватизации, утвержденными в установленном законом порядке.

Покупатель, который в установленном порядке подал заявление о приватизации предприятия, может за свой счет заказать проведение аудиторской проверки финансового состояния приватизируемого предприятия.

По решению органов приватизации осуществляются инвентаризация приватизируемого имущества с привлечением в случае необходимости аудитора (аудиторской фирмы) и оценка его стоимости. Акт инвентаризации утверждается руководителем предприятия, акт оценки стоимости объекта приватизации — руководителем органа приватизации.

Порядок продажи объекта приватизации путем выкупа, продажи на аукционе, по конкурсу и условия участия покупателей в аукционе, конкурсе, порядок проведения аукциона, конкурса определены законодательством о приватизации.

Оценку стоимости приватизируемого и сдаваемого в аренду имущества осуществляют по специальной методике, утвержденной Кабинетом Министров Украины, которая включает:

проведение инвентаризации имущества;

проведение аудиторской проверки финансовой отчетности предприятия (для объектов малой приватизации, сельскохозяйственных предприятий — в случаях принятия соответствующего решения государственным органом приватизации);

составление передаточного или разделительного баланса предприятия и подготовку других документов, необходимых для проведения оценки стоимости имущества;

проведение массовой или экспертной оценки;

составление акта оценки стоимости имущества или отчета о его экспертной оценке и заключений эксперта об оценке стоимости имущества;

утверждение государственным органом приватизации результатов проведения оценки имущества, заключений эксперта об оценочной стоимости имущества (кроме пакетов акций);

— утверждение государственным органом приватизации условий проведения конкурсов, открытых торгов (тендеров), в которых указывается стоимость имущества.

Решение о проведении инвентаризации и аудиторской проверки принимается государственным органом приватизации одновременно с определением даты оценки.

Аудиторская проверка финансовой отчетности предприятия проводится в соответствии с требованиями законодательства. Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с требованиями Положения об инвентаризации имущества приватизируемых государственных предприятий, а также имущества государственных предприятий и организаций, которые передаются в аренду.

Полностью изношенные основные средства, непригодные для эксплуатации, отражаются в отдельной инвентаризационной описи и списываются в соответствии с действующим порядком с обязательным оприходованием товарно-материальных ценностей, полученных в результате ликвидации основных средств.

При наличии полностью изношенных, по данным бухгалтерского учета, функционально устаревших, но пригодных для эксплуатации основных средств инвентаризационная группа, созданная по решению председателя инвентаризационной комиссии, в состав которой обязательно включаются представители предприятия, осуществляющие надзор за безопасностью и охраной труда, включают их в отдельную инвентаризационную опись и определяют оценочную стоимость указанных основных средств с учетом их фактического физического состояния или результатов экспертной оценки их рыночной стоимости.

В случае нарушения порядка проведения инвентаризации или выявления фактов несоответствия документов, необходимых для проведения оценки, данным передаточного (разделительного) баланса государственный орган приватизации принимает решение о проведении полной или частичной повторной инвентаризации.

Акты оценки и заключения эксперта об оценке стоимости имущества утверждает руководитель государственного Органа приватизации в срок, не превышающий двух месяцев от установленной даты оценки. Датой утверждения акта оценки стоимости имущества или заключений эксперта является дата его подписания должностными лицами государственного органа приватизации.

За достоверность данных и качество лица, подписавшие документы по приватизации, несут ответственность согласно действующему законодательству.

Срок действия акта оценки (заключения эксперта и отчета об экспертной оценке, необходимого для регистрации устава открытого акционерного общества или подписания договора купли-продажи имущества) — два месяца с дня его утверждения.

В отдельных случаях по решению Фонда государственного имущества срок действия акта оценки (заключения эксперта и отчета об экспертной оценке) может продлеваться, но не более чем на три месяца. При повторном проведении аукциона или конкурса по продаже объектов приватизации не нужно согласовывать условия приватизации объекта оценки с Кабинетом Министров Украины и другими центральными и местными органами исполнительной власти в случаях, предусмотренных законодательством. При проведении экспертной оценки имущества, которое включается в уставный фонд по экспертной оценке, срок действия акта оценки продлевается на срок повторного проведения аукциона, конкурса, согласования или срок проведения экспертной оценки.

Ошибочно включенное или оцененное, а также не включенное в акт оценки имущество при его приватизации (корпоратизации) подлежит изъятию из уставного фонда, переоценке или включению в уставный фонд в составе имущества, подлежащего приватизации, по приказу руководителя государственного органа приватизации. Стоимость такого имущества определяется в установленном порядке на дату оценки размера уставного фонда (имущество, подлежащее приватизации). При этом государственный орган приватизации составляет приложение к акту оценки самостоятельно или в случаях, предусмотренных законодательством, проводит его экспертную оценку.

В случае нарушения требований методики государственный орган приватизации имеет право отменить результаты проведенной оценки и определить дату повторной.

Экспертная оценка стоимости приватизируемого имущества по действующей методике проводится в порядке, который определяется Фондом государственного имущества, и осуществляется по договору с государственным органом приватизации.

По результатам проведенной экспертной оценки составляются отчет и заключение эксперта об оценке стоимости имущества, которые передаются государственному органу приватизации на утверждение.

Отчет об экспертной оценке имущества подписывается лицами, которые произвели оценку: указывается номер, дата документа, подтверждающего их квалификацию; наименование юридического лица, его выдавшего. *Заключение эксперта* об оценке стоимости имущества подписывается уполномоченным лицом эксперта и скрепляется печатью.

В случае проведения экспертной оценки пакетов акций открытых акционерных обществ, подлежащих продаже за деньги на конкурсах, заключения эксперта и отчет об экспертной оценке имущества государственным органом приватизации не утверждаются. Заключение и отчет являются основанием для разработки рекомендаций конкурсной комиссии относительно условий конкурса.

В случаях проведения экспертной оценки имущества, которое включается в уставный фонд, создаваемый при приватизации открытого акционерного общества, или имущества, которое приватизируется в составе целостного имущественного комплекса и оценочная стоимость которого включается в акт оценки, заключение эксперта и отчет об экспертной оценке имущества не утверждаются, но прилагаются к этому акту.

Если приватизация государственного имущества осуществляется путем его продажи с рассрочкой платежа, на сумму отсроченного платежа начисляются проценты по учетной ставке Национального банка Украины.

Методика не распространяется на оценку стоимости земельного участка, на котором расположен объект приватизации, а также недр и других составляющих окружающей среды, за исключением оценки прав пользования ими.

Приватизацией имущества государственных предприятий, организацией и проведением работ по приватизации занимается специальная государственная комиссия по приватизации.

Для специальной оценки имущества в свободно конвертируемой валюте в случаях, когда продажа государственного предприятия иностранным лицам осуществляется без конкурса или аукциона, применяется другой порядок, определенный органом по приватизации.

Целостный имущественный комплекс — это хозяйственный объект с законченным циклом производства продукции (работ, услуг). Оценка стоимости целостного имущественного комплекса проводят на основе баланса предприятия. Целостным имущественным комплексом могут быть структурные подразделения предприятий (цеха, производства, участки и др.), которые выделяют в самостоятельные объекты приватизации или аренды с дальнейшим составлением разделительного баланса.

Оценка стоимости целостного имущественного комплекса. В перечень имущества объектов приватизации как целостных имущественных комплексов входят:

- основные средства и другие внеоборотные активы;
- оборотные средства (запасы и затраты, денежные средства, расчеты и другие активы).

Принадлежность имущества к основным и оборотным средствам определяется в соответствии с Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине и другими нормативными актами.

Оценка стоимости целостного имущественного комплекса (массовая оценка) проводится по алгоритму

$$V_{ц.и.к.} = 0с + Nа + V_{ki} + У_{ni} + V_{дл} + 3з + \Phi_a - K_p,$$

где O_c — остаточная стоимость основных средств с учетом последней индексации их балансовой стоимости;

N_a — остаточная стоимость нематериальных активов, отраженных в балансе;

V_{ki} — восстановительная стоимость незавершенных капитальных вложений;

U_{ni} — восстановительная стоимость оборудования (неустановленного);

$V_{дл}$ — долгосрочные финансовые вложения;

Z_3 — запасы и затраты, включаемые в валюту баланса;

F_a — финансовые активы (другие внеоборотные активы, денежные средства, расчеты и другие активы);

K_p — кредиторская задолженность (долгосрочные пассивы, расчеты и другие краткосрочные пассивы, резервы будущих затрат и платежей), отсроченная налоговая задолженность, реконструированный долг, обязательства по финансовой аренде.

Расчет остаточной стоимости основных средств и их восстановительной стоимости проводится в соответствии с коэффициентами индексации, определенными Методикой оценки стоимости имущества при приватизации, утвержденной Кабинетом Министров Украины, в следующем порядке:

зданий, сооружений, передаточных устройств — по виду и сроку освоения затрат;

машин, оборудования, транспортных средств и других видов основных средств — в соответствии с датой приобретения.

Определение остаточной стоимости этих основных средств осуществляется в общем порядке, исходя из расчетной восстановительной стоимости.

Балансовая (остаточная) стоимость основных средств, за исключением не подлежащих амортизации (кроме продуктивного скота), при проведении оценки имущества определяется отдельно для каждой единицы по состоянию на дату оценки по алгоритму

$$O_c = O_n \Pi (1 - p_i a)^{m_i},$$

где O_n — балансовая (остаточная) стоимость единицы основных средств на 1 июля 1997 г. или первоначальная стоимость, отраженная в бухгалтерском учете после введения в эксплуатацию с 1 июля 1997 г.;

Π — произведение чисел;

p_i — коэффициент снижения норм амортизационных отчислений 1-го периода;

i — порядковый номер периода, в течение которого коэффициент снижения не изменяется;

a — коэффициент квартальной нормы амортизации единицы основного средства соответствующей группы без коэффициента снижения;

m — количество полных кварталов эксплуатации единицы основного средства в i -м периоде.

Пример расчета

1 июля 1997 г. введено в эксплуатацию основное средство второй группы с первоначальной стоимостью 10 000 грн. Дата оценки — 1 мая 1998 г.

$$O_c = 10\,000 (1 - 0,7 - 0,0625)^2 \cdot (1 - 0,6 - 0,0625) = 8802 \text{ грн.}$$

Балансовая (остаточная) стоимость основных средств определяется с затратами, связанными с их улучшением, размер которых превышает установленную нормативными актами долю таких затрат для включения их в валовые затраты.

Стоимость нематериальных активов, отраженных в передаточном балансе предприятия, определяется при составлении такого баланса в соответствии с требованиями Положения об инвентаризации имущества государственных предприятий, которые приватизируются, а также имущества государственных предприятий и организаций, которое передается в аренду.

Нематериальные активы включаются в акт оценки по цене их приобретения.

Экспертная оценка нематериальных активов, не отраженных в балансе предприятия. Она проводится согласно Порядку экспертной оценки нематериальных активов, утвержденному Фондом государственного имущества Украины и Министерством Украины по делам науки и технологий.

К нематериальным активам — объектам права интеллектуальной собственности принадлежат:

изобретения — приборы, вещества, штаммы микроорганизмов, культуры клеток растений и животных (удостоверяется патентом);

полезные модели — определяется патентом на полезную модель конструктивного выполнения прибора;

промышленные образцы — форма, рисунок или раскраска либо их сочетание, которые определяют внешний вид промышленного изделия и предназначены для удовлетворения эстетических и эргономических потребностей согласно патенту;

знаки для товаров и услуг — словесные, изобразительные, объемные и другие обозначения или их комбинации, выполненные в любом цвете или сочетании цветов согласно свидетельству;

сорта растений — авторство на сорта растений и исключительное право на их использование, предусмотренное нормативно-правовыми актами;

фирменные наименования — наименования фирм, производственные марки и товарные знаки, определяемые действующим законодательством;

программы на ЭВМ и базы данных — воспроизведение, распространение и другие действия по вводу в хозяйственное обращение совокупности данных и команд, предназначенных для функционирования ЭВМ и других компьютерных устройств с целью получения определенного результата;

научно-техническая информация — результаты научно-технической деятельности, зафиксированные в форме, которая обеспечивает их воспроизведение, использование и распространение.

К нематериальным активам принадлежит также *гудвилл (деловая репутация)* — комплекс мер, направленных на увеличение прибыли предприятий, занятие доминирующей позиции на рынке продукции (работ, услуг), новые технологии.

Нематериальные активы подлежат инвентаризации в соответствии с Положением об инвентаризации имущества государственных предприятий, которые приватизируются, а также передаются в аренду. Комиссия по приватизации, созданная по решению органа приватизации, осуществляет экспертную оценку нематериальных активов, не отраженных в балансе предприятия, с привлечением аудиторов и других специалистов по оценке имущества.

Возобновляемую стоимость незавершенных капиталовложений, указанных в передаточном балансе, определяют по алгоритму

$$V_{ki} = V_k K_i,$$

где V_k — стоимость незавершенных капиталовложений по данным бухгалтерского учета;

K_i — коэффициент индексации.

Незавершенные капиталовложения, отраженные в передаточном балансе, распределяются по виду и сроку освоения расходов.

Стоимость незавершенных капиталовложений и оборудования (неустановленного) увеличивается на коэффициент индексации соответствующего квартала. Коэффициент индексации отражает усредненный индекс цен на строительство и промышленную продукцию.

По решению органа приватизации или комиссии по приватизации в случае включения объекта незавершенного строительства в состав целостного имущественного комплекса его стоимость с согласия руководителя предприятия может быть скорректирована с учетом коэффициента физического износа, который отражает его техническое состояние. В этом случае экспертная оценка технического состояния объекта незавершенного строительства с целью определения такого коэффициента проводится за средства приватизируемого предприятия в порядке, определенном Фондом государственного имущества.

По решению государственного органа приватизации или комиссии по приватизации объект незавершенного строительства может быть исключен из состава целостного имущественного комплекса. При этом в случае принятия государственным органом приватизации решения о его выкупе стоимость объекта незавершенного строительства определяется в соответствии с Методическими указаниями по определению стоимости объектов незавершенного строительства.

Возобновляемую стоимость оборудования (неустановленного) определяют по алгоритму

$$U_{ni} = U_n K_i,$$

где U_n — стоимость оборудования (неустановленного) по ценам приобретения;

K_i — коэффициент индексации, установленный Госкомстатом и Фондом государственного имущества относительно определения отдельных показателей в связи с введением национальной денежной единицы.

Оборудование (неустановленное), отраженное в передаточном балансе, распределяется по срокам его приобретения. Стоимость оборудования (неустановленного) увеличивается в зависимости от срока его приобретения на коэффициент индексации $K_{и}$ соответствующего квартала.

По решению государственного органа приватизации или комиссии по приватизации и с согласия руководителя приватизируемого предприятия стоимость оборудования (неустановленного) может уменьшаться на коэффициент пригодности оборудования для эксплуатации. В этом случае экспертная оценка технического состояния оборудования (неустановленного) с целью определения коэффициента его пригодности для эксплуатации осуществляется за средства приватизируемого предприятия в порядке, определенном Фондом государственного имущества.

Если государственный орган приватизации или комиссия по приватизации приняла решение об исключении объекта незавершенного строительства из состава целостного имущественного комплекса, исключению и включению в стоимость объекта незавершенного строительства как самостоятельного объекта приватизации подлежит также стоимость оборудования (неустановленного), приобретенного для обеспечения его функционирования.

Стоимость оборотных средств определяют, исходя из стоимости их приобретения в соответствии с передаточным балансом.

В состав *финансовых активов* включаются другие внеоборотные активы, средства, расчеты и другие активы (за вычетом остатка использования заемных средств, если эта сумма была направлена в фонд развития производства).

Оценка стоимости драгоценных металлов и драгоценных камней осуществляется в порядке, устанавливаемом Минфином.

Оценка стоимости предметов проката, в том числе сданных в аренду, осуществляется, исходя из степени их пригодности на дату оценки, что определяется по действующим нормам для предметов проката, и срока зачисления на баланс предприятия путем увеличения их первоначальной стоимости на коэффициент индексации оборотных средств, сданных в аренду.

Стоимость оборотных средств уменьшается на стоимость кредиторской задолженности в соответствии с передаточным балансом. В случае, если сумма кредиторской задолженности превышает размер оборотных средств, стоимость целостного имущественного комплекса определяют по алгоритму

$$V_{ц.и.к.} = O_c + H_a + V_{ki} + Y_{ni} + V_{дл.}$$

Если приватизируются предприятия, деятельность которых связана с государственной тайной, государственные органы приватизации или комиссии по приватизации по согласованию с соответствующими министерствами (ведомствами) и заказчиками соответствующей продукции могут принимать решение о включении в акт оценки целостного имущественного комплекса стоимости научно-технической продукции, материальных объектов, содержащих секретную информацию, и документации, являющейся государственной тайной. Оценка этого имущества осуществляется экспертным путем. Результаты оценки указываются в акте оценки в зависимости от вида оцениваемого имущества.

Оценка такого имущества проводится при участии эксперта с соблюдением требований законодательства относительно государственной тайны.

Результаты оценки оформляются заключением эксперта и отображаются в акте оценки как разница между стоимостью, полученной экспертным путем, и стоимостью указанного имущества по данным бухгалтерского учета. Гриф секретности отчета об экспертной оценке должен соответствовать высшей степени секретности информации, приведенной в нем. Представление и утверждение заключения эксперта и отчета об экспертной оценке осуществляется с соблюдением требований к обеспечению сохранности государственной тайны (с грифом «секретно»).

В случае отсутствия согласия центральных и местных органов исполнительной власти или заказчика государственный орган приватизации по представлению комиссии по приватизации решает вопрос об изъятии этого имущества из состава приватизируемого целостного имущественного комплекса и определяет условия его дальнейшего использования.

Изъятие имущества, сведения о котором являются государственной тайной и которое не включается в стоимость имущества, подлежащего приватизации, осуществляется в соответствии с его стоимостью, указанной в бухгалтерском учете. Определение стоимости не принятых на учет объектов или не имеющих в бухгалтерском учете определенной стоимости осуществляется в соответствии с современной стоимостью возобновления, для чего привлекается эксперт. Затраты на проведение работ по экспертной оценке осуществляются собственником или заказчиком этого имущества.

Особенности оценки стоимости арендованного имущества. Оценка стоимости арендованного имущества, подлежащего приватизации, осуществляется на основании договора аренды, передаточного баланса предприятия и баланса, который прилагается к договору аренды. Состав арендованного имущества, подлежащего приватизации, определяется законодательству и включает основные и оборотные средства, имущество, приобретенное арендатором за счет государственных средств, предоставленных для финансовой поддержки предприятия или выполнения целевых государственных программ и амортизационных отчислений на полное восстановление арендованных основных средств, а также остаток амортизационного фонда на полное восстановление арендованных основных средств на дату оценки.

Стоимость имущества, принадлежащего арендатору, определяется как сумма остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов, отраженных в передаточном балансе и приобретенных за счет собственных средств, восстановительной стоимости незавершенных капиталовложений на оборудование (неустановленное), осуществленных и приобретенных за счет собственных средств, стоимости оборотных средств, определенной с вычетом кредиторской задолженности, и другого имущества.

Стоимость нематериальных активов, принятых на учет во время аренды, или наличие долгосрочных финансовых инвестиций нематериальных активов как вкладов в доходные активы других субъектов предпринимательской деятельности подлежит обязательной экспертизе относительно размера и права собственности на указанное имущество, которую осуществляет государственный орган приватизации.

В случае выявления факта включения в состав нематериальных активов, принадлежащих арендатору, или вкладов арендатора в уставные фонды хозяйственных обществ имущества или права пользования им, фактически ему не принадлежащих, комиссия по приватизации принимает решение о невнесении указанного имущества в уставный фонд открытого акционерного общества, которое создается. В этом случае государственный орган приватизации принимает предусмотренные законодательством меры по обеспечению сохранения прав собственности государства или других субъектов предпринимательской деятельности на указанное имущество.

Стоимость арендованного имущества, подлежащего приватизации, определяют по алгоритму

$$B_{a.и}^r = O_c^r + H_a^r + B_{ki}^r + Y_{ni}^r + B_{дл}^r + O_{bi}^r + A_c^r,$$

где O_c^r — остаточная стоимость основных средств (тут и далее «г» — государственная собственность);

H_a^r — остаточная стоимость нематериальных активов, отраженных в передаточном балансе;

B_{ki}^r — восстановительная стоимость незавершенных капитальных вложений;

Y_{ni}^r — восстановительная стоимость оборудования (неустановленного);

$B_{дл}^r$ — стоимость долгосрочных финансовых вложений, которые не исключаются;

O_{bi}^r — стоимость оборотных средств, сданных в аренду, за вычетом кредиторской задолженности;

A_c^r — остаток амортизационного фонда на полное восстановление арендованных основных средств на дату оценки.

Если были освоены и введены в действие незавершенные капиталовложения, сданные в аренду, или капиталовложения, осуществленные за время аренды за счет государственных средств, для определения доли государства в стоимости введенного в действие объекта производится перерасчет расходов по их видам и сроку освоения по алгоритму

$$B^r = B - B^a,$$

где B^r — восстановительная стоимость капиталовложений, осуществленных за счет государственных средств;

B — восстановительная стоимость капиталовложений;

B^a — восстановительная стоимость капиталовложений, осуществленных за счет средств арендатора.

Восстановительная и остаточная стоимость основных средств определяются с учетом затрат, связанных с их капитальным ремонтом.

Стоимость оборотных средств, сданных в аренду, определяют на основании баланса, прилагаемого к договору аренды, с учетом условий договора аренды по алгоритму

$$O_{6i}^r = (Z_3^r + \Phi_a^r - K_p^r) K,$$

где Z_3^r — стоимость запасов и затрат, входящих в валюту баланса;

Φ_a^r — финансовые активы;

K_p^r — кредиторская задолженность;

K — коэффициент индексации стоимости оборотных средств в зависимости от даты заключения договора аренды, который рассчитывается и устанавливается Фондом государственного имущества по состоянию на 1 января 1998 г., увеличенный на индекс инфляции года, определяемый по данным Госкомстата для проведения индексации. В случае, если индекс инфляции за год не превышает 10 %, коэффициент K не изменяется.

Если сумма кредиторской задолженности превышает сумму запасов и затрат и финансовых активов, сданных в аренду, проиндексированная стоимость оборотных средств, сданных в аренду, равна нулю.

Остаток амортизационного фонда на полное восстановление арендованных основных средств определяется в соответствии с передаточным балансом предприятия на основании справки руководителя предприятия о движении средств амортизационного фонда за время аренды.

Имущество, приобретенное за счет государственных средств, отражается в акте оценки в соответствии с назначением как основные или оборотные средства.

В случае приватизации целостных имущественных комплексов, сданных в аренду, в уставный фонд открытого акционерного общества включаются государственное имущество и имущество, являющееся собственностью арендатора.

По результатам оценки имущества арендного предприятия составляют акт установленного образца.

Изменение стоимости приватизируемого имущества. Стоимость целостного имущественного комплекса уменьшается на стоимость имущества:

принадлежащего арендатору;

по которому покупателям установлены льготы;

на которое распространяется особый режим приватизации (исключение объектов незавершенного строительства);

долей (паев, акций), принадлежащих государству в имуществе предприятий;

объектов социально-бытового назначения;

государственного жилищного фонда, который приватизируется;

объектов, подлежащих приватизации;

дооценки остаточной стоимости основных средств.

Стоимость имущества объектов приватизации, за исключением объектов, находящихся в зоне гарантированного добровольного отселения с территории, которая подвергается радиоактивному загрязнению вследствие Чернобыльской катастрофы, увеличивается на размер дооценки стоимости:

долгосрочных финансовых вложений на долю (паев, акций) в связи с невозможностью их выделения, определенной экспертным способом;

приватизируемого имущества, сведения о котором являются государственной тайной, определенной на основе заключений эксперта по оценочной стоимости этого имущества;

приватизируемых драгоценных металлов и драгоценных камней, определенной на дату оценки, которые устанавливаются Национальным банком Украины;

отраженных и оценки не отраженных в передаточном балансе предприятия нематериальных активов.

При этом проводится экспертная оценка стоимости нематериальных активов, не отраженных в балансе предприятия, в соответствии с порядком, который определяется Фондом государственного имущества и Министерством Украины по делам науки и технологий.

В случае создания открытых акционерных обществ на основе имущества, принадлежащего государству, и имущества арендатора доля государства в уставном фонде увеличивается на стоимость арендованных оборотных средств.

В случае превышения стоимости оборотных средств, сданных в аренду, над стоимостью имущества арендатора, определенного на дату оценки, размер уставного фонда акционерного общества возрастает на величину этого превышения.

Оценка стоимости индивидуально определенного имущества (инвентарных объектов). Оценка стоимости индивидуально определенного имущества проводится по каждому инвентарному объекту или группе инвентарных объектов. К группе инвентарных объектов, подлежащих оценке, относятся участки предприятий, комплексы сооружений, построек, оборудования и другое имущество, по которому не составляется самостоятельный бухгалтерский баланс.

Оценка стоимости инвентарных объектов проводится в случае:

выкупа построек, сооружений, машин, оборудования, самолетов, судов, участков предприятий, нематериальных активов и имущества органом приватизации с привлечением эксперта;

выкупа оборотных средств (материалов, сырья и др.) органом приватизации по данным поставщика на дату оценки или с учетом рыночных цен, сложившихся в регионе на дату оценки;

продажи инвентарных объектов и их групп (кроме оборотных средств) на аукционе или по конкурсу органом приватизации.

В других случаях оценка инвентарных объектов проводится органом приватизации на основе данных бухгалтерского учета без учета индексации балансовой стоимости основных фондов.

По итогам оценки инвентарных объектов на основании данных бухгалтерского учета составляется отдельный акт.

В случае приватизации имущества предприятия-банкрота оценка инвентарных объектов проводится путем определения их ликвидационной стоимости.

Оценка стоимости имущества, приватизируемого путем выкупа. Оценка стоимости имущества, приватизируемого путем выкупа, проводится в зависимости от состава имущества, указанного в передаточном балансе предприятия.

В случае выкупа имущества, в состав которого не включаются строения и сооружения, и имущества предприятий, которые преобразуются в процессе приватизации в коллективные сельскохозяйственные предприятия, его стоимость определяется на основании передаточного баланса без учета индексации балансовой стоимости основных фондов.

По результатам оценки составляется акт установленного образца.

По решению государственного органа приватизации в случае полной амортизации высоколиквидного оборудования (транспортных средств, аудио-, видео-, оргтехники и вычислительной техники и др.) проводится их дооценка с учетом уровня цен, сложившихся на рынке на дату оценки, на основании подтверждающих документов.

В случае выкупа имущества, в состав которого включаются строения и сооружения, его стоимость определяется по результатам экспертной оценки целостного имущественного комплекса, а в случае оценки арендованного имущества — также с учетом условий договора аренды.

Оценка стоимости имущества, подлежащего продаже на аукционе и по конкурсу. Определение начальной цены имущества, подлежащего продаже на аукционе или по конкурсу, осуществляется на основании передаточного баланса предприятия без учета индексации балансовой стоимости основных фондов.

В случае продажи на аукционе или по конкурсу имущества, которое по данным бухгалтерского учета является полностью изношенным, государственный орган приватизации принимает решение о назначении начальной цены в размере 30 % его балансовой стоимости без учета индексации балансовой стоимости основных фондов.

В случае проведения конкурса по продаже целостного имущественного комплекса, в состав которого включаются строения и сооружения, или конкурса по продаже имущества вместе со строениями и сооружениями обязательно определяется начальный размер инвестиционных обязательств.

Оценку начального размера инвестиционных обязательств осуществляет конкурсная комиссия с привлечением эксперта. Экспертная оценка начального размера инвестиционных обязательств осуществляется в порядке, определенном Фондом государственного имущества для проведения экспертной оценки государственного имущества, которое приватизируется. Заказчиком проведения экспертной оценки инвестиционных обязательств выступает государственный орган приватизации.

Начальную стоимость инвестиционных обязательств определяют как разность между оценочной стоимостью объекта и его начальной ценой, а также как совокупную стоимость инвестиций,

необходимых для обеспечения эффективного функционирования объекта, по направлениям (реконструкция, капитальный ремонт, переоборудование, совершенствование технологий, совершенствование менеджмента) и другими способами.

Первоначальная стоимость инвестиционных обязательств по решению конкурсной комиссии распределяется по этапам внесения. Срок внесения инвестиций не должен превышать пяти лет. Решение о поэтапности внесения оформляют протоколом заседания конкурсной комиссии, которым утверждается отчет эксперта об определении первоначальной стоимости инвестиционных обязательств.

Орган приватизации осуществляет контроль за соответствием отчета эксперта нормативным и методологическим требованиям и на основании протокола конкурсной комиссии о согласовании отчета эксперта подписывает акт приема-передачи работ по экспертной оценке.

К предложенным участниками конкурса инвестиционным обязательствам, распределенным поэтапно, должен добавляться расчет дисконтированных на дату оценки инвестиций (в денежном выражении) по этапам внесения их. Расчет дисконтированных на дату оценки начальных инвестиционных обязательств (в денежном выражении) осуществляется экспертом и прилагается к отчету об экспертной оценке.

Определение размера уставного фонда открытых акционерных обществ, создаваемых в процессе приватизации и корпоратизации, и цены пакетов акций. В случае создания открытых акционерных обществ на базе имущества государственных или арендных предприятий с целью обеспечения использования приватизационных бумаг и компенсационных сертификатов размер уставного фонда определяется массовой оценкой, т.е. по стандартной методике.

В случае создания открытых акционерных обществ с целью продажи акций исключительно за денежные средства размер их уставного фонда определяется с учетом рыночной стоимости активов на основании их экспертной оценки.

Государственные органы приватизации проводят оценку государственного имущества — основных фондов, незавершенных капиталовложений, оборудования (неустановленного), нематериальных активов, долгосрочных финансовых вложений, наработанного предприятием в период между датой оценки размера уставного фонда открытого акционерного общества, созданного в процессе приватизации (корпоратизации), и датой его государственной регистрации, и решают вопрос о его дальнейшем использовании в порядке, определенном Фондом государственного имущества.

Имущество, наработанное арендатором в период от даты оценки размера уставного фонда открытого акционерного общества, созданного в процессе приватизации, до даты его государственной регистрации, оценивается в соответствии с данными бухгалтерского учета. Вопрос о дальнейшем использовании такого имущества решается арендатором. В случае наличия задолженности по арендной плате арендатор и государственный орган приватизации решают вопрос о компенсации государству доли наработанного имущества арендатором в соответствии с законодательством.

Начальная стоимость пакета акций в случае продажи их за денежные средства на аукционе и фондовой бирже в порядке, утвержденном Фондом государственного имущества, устанавливается в соответствии со стоимостью доли определенного уставного фонда открытого акционерного общества.

Пакеты акций открытых акционерных обществ, уставные фонды которых определены при проведении оценки их без учета индексации балансовой стоимости основных средств и которые не начали льготную продажу акций за средства членам трудового коллектива, приравненным к ним физическим лицам и руководителям предприятия, реализуются по цене, основанной на номинальной стоимости приватизационного имущественного сертификата. Номинальная стоимость простых именных акций таких открытых акционерных обществ не изменяется.

В случае продажи пакетов акций открытых акционерных обществ по некоммерческому конкурсу или на тендере за деньги оценочная стоимость пакетов определяется на основании экспертной оценки, которая проводится в порядке, утвержденном Фондом государственного имущества, на дату, определенную государственным органом приватизации или конкурсной комиссией по установлению инвестиционных условий некоммерческого конкурса.

В случае продажи пакета акций открытых акционерных обществ по коммерческому конкурсу за деньги начальная цена определяется в соответствии с порядком, установленным Фондом государственного имущества, с обязательным увеличением их номинальной стоимости на сумму, в которой учитывается индексация начальной стоимости основных фондов по состоянию на 1 января 1995 г.

Оценка стоимости государственной доли (пая), принадлежащей государству в уставном фонде предприятия, которое подлежит продаже на аукционе, по конкурсу и другими конкурентными способами, в связи с отсутствием согласия негосударственных основателей (участников) на преобразование его в открытое акционерное общество, осуществляется экспертным путем.

В случае выкупа пакета акций за денежные средства (кроме льготной продажи, предусмотренной законодательством) цена продажи пакета устанавливается на основании экспертной оценки, которая проводится в порядке, утвержденном Фондом государственного имущества.

Определение стоимости объектов незавершенного производства и законсервированных объектов, которые приватизируются отдельно. Стоимость объектов незавершенного строительства, в том числе законсервированных, включает:

фактические затраты на строительство объектов по нарастающему итогу с распределением их по видам: строительно-монтажные работы (с учетом других затрат), оборудование и инвентарь;

стоимость материалов, изделий и конструкций, завезенных на строительную площадку для объектов незавершенного строительства, но не использованных в строительстве;

стоимость приобретенного для объекта незавершенного строительства оборудования, не переданного в монтаж, а также такого, которое не требует монтажа.

Стоимость объекта незавершенного строительного производства для продажи его на аукционе или по конкурсу для передачи в уставный фонд хозяйственного общества как государственной доли, с последующей ее приватизацией, определяется по данным бухгалтерского учета без суммы его индексации, вычисленной по индексам, установленным Госкомстатом и Фондом государственного имущества.

Для определения начальной цены продажи объекта незавершенного строительства составляется акт оценки по форме, которая определена методикой, утверждаемый органом приватизации в установленном порядке.

Государственный орган приватизации имеет право принимать решения о проведении экспертной оценки материалов, изделий и конструкций, завезенных на строительную площадку и не использованных в строительстве. Сюда также относится оборудование, не переданное в монтаж, и то, которое не требует монтажа, с целью приближения начальной стоимости объекта к его рыночной стоимости. Затраты на экспертную оценку включаются в начальную цену объекта незавершенного производства.

Цена продажи объекта незавершенного производства в случае его приватизации по выкупу определяется экспертным способом. Привлечение эксперта осуществляется в порядке, определенном методикой.

Следовательно, Методика оценки имущества на время приватизации, утвержденная правительством, регулирует весь комплекс работ по определению стоимости имущества, предупреждает проявление субъективизма и злоупотреблений.

10.2. Особенности аудита финансово-хозяйственной деятельности совместных предприятий

Совместные предприятия создаются с иностранными инвестициями либо путем привлечения их, либо в результате приобретения иностранным инвестором доли участия (пая, акций) в ранее основанном предприятии без иностранных инвестиций, либо приобретением такого предприятия полностью. Создание совместных предприятий регулируется Законом Украины «Об иностранных инвестициях», а также другими законодательными актами по предпринимательской деятельности. Совместные предприятия могут создаваться и без участия иностранного капитала в порядке, предусмотренном Законом Украины «О хозяйственных товариществах». Задачей аудита является проверка соблюдения законодательства и нормативных документов по вопросам финансово-хозяйственной деятельности совместных предприятий, исходя из особенностей этой деятельности. Финансово-хозяйственная деятельность совместных предприятий подлежит аудиторской проверке по договору с руководителями этих предприятий.

Аудитор прежде всего проверяет правомерность деятельности совместного предприятия, т.е. соответствие ее уставным документам, и регистрацию его местной государственной администрацией или другим уполномоченным на это органом. Предприятие с иностранными инвестициями может осуществлять любые виды деятельности, соответствующие целям, предусмотренным в уставе общества. Следует отметить, что для ведения страховой и посреднической деятельности, связанной с обращением

ценных бумаг, предприятие должно получить лицензию Государственной комиссии по ценным бумагам и фондового рынка, а банковской деятельности — Национального банка Украины. Страховой деятельностью эти общества могут заниматься по лицензии Комитета по делам надзора за страховой деятельностью. Предприятие с иностранными инвестициями может образовывать дочерние предприятия с правами юридического лица, а также филиалы и представительства на территории Украины и за ее пределами с соблюдением требований, установленных законодательством Украины и соответствующих иностранных государств.

Аудит должен проверить льготы и гарантии, предоставляемые предприятию с иностранными инвестициями, в частности наличие у него установленной нормы иностранного капитала в уставном фонде предприятия, ставшего основателем дочернего предприятия. Бухгалтерский учет и отчетность предприятия с иностранными инвестициями в Украине осуществляются по правилам, установленным нормативными документами Украины. Вместе с тем такие предприятия имеют право дополнительно вести бухгалтерский учет и отчетность по правилам, действующим в стране иностранного инвестора. С целью достоверности бухгалтерского баланса предприятие с иностранными инвестициями пересчитывает иностранную валюту в валюту, действующую на территории Украины, по курсу, который определяется Национальным банком Украины.

Отдельной проверке аудитом подлежит интеллектуальная собственность работников предприятия, которые являются авторами, имеющими право заключать с предприятиями договора относительно прав на объекты интеллектуальной собственности, созданными согласно заданиям, которые подтверждаются учетно-экономической документацией. Предприятия с иностранными инвестициями имеют права на объекты интеллектуальной собственности после заключения соответствующих соглашений с работниками, являющимися авторами изобретений, промышленных образцов, товарных знаков и других объектов интеллектуальной собственности.

Патенты и другие правовые титулы на объекты интеллектуальной собственности (изобретения, промышленные образцы, товарные знаки и др.) выдаются предприятию в случае заключения соответствующего договора между работником и предприятием. Этот договор вместе с делегированием работником предприятию права на получение патента или другого правового титула определяет соответствующие обязательства предприятия по обеспечению работнику надлежащих материальных, производственных и социальных условий. Если указанный договор между работником и предприятием с иностранными инвестициями не был заключен, то патент или другой правовой титул выдается автору изобретения, промышленного образца, товарного знака и др. Предприятие имеет право использования их на условиях, которые определяются договором с владельцем правового титула. Предприятие самостоятельно принимает решение о патентовании (регистрации) за границей изобретений, промышленных образцов и других объектов интеллектуальной собственности, которые ему принадлежат.

Аудит определяет соблюдение прав интеллектуальной собственности и эффективности использования ее предприятием. При этом используется информация, отраженная на счетах «Нематериальные активы», «Ценные бумаги и другие краткосрочные финансовые вложения», «Прибыли и убытки», с применением расчетно-аналитических и документальных методических приемов.

При аудиторской проверке операций хозяйственной деятельности совместных предприятий необходимо обращать внимание на особенности отражения их в бухгалтерском учете и отчетности. Так, величина уставного фонда совместного предприятия определяется уставными документами при его создании и является неизменяемой до того времени, пока не будут внесены основателями изменения в устав предприятия. Аудит определяет соблюдение этого порядка в бухгалтерском учете совместного предприятия.

При аудиторской проверке операций с начислением износа (амортизации) имущества совместных предприятий следует руководствоваться законодательством и нормативными актами о порядке определения амортизации и отнесения амортизационных начислений на расходы производства (обращения).

До введения единых правил начисления амортизации по нематериальным активам величину износа (амортизации) этих активов определяют в порядке, предусмотренном уставными документами. Аудит должен это учитывать при проверке операций с интеллектуальной собственностью.

По сравнению с предприятиями других форм собственности отражение в бухгалтерском учете капиталовложений на совместных предприятиях имеет особенности, которые необходимо учитывать

при проведении аудита. В частности, оприходование объектов основных фондов в бухгалтерском учете отражают на дебете счета «Основные средства» и кредите счета «Капитальные вложения», т.е. без отражения на счете «Уставный фонд».

Капитальные вложения совместных предприятий — это инвестиции, направленные на создание и обновление основных фондов, осуществляемые в основном за счет средств инвесторов из негосударственных источников финансирования.

Негосударственные капиталовложения — инвестиции, финансируемые за счет средств инвесторов из негосударственных форм собственности, а именно:

собственных финансовых ресурсов инвестора (прибыль, амортизационные отчисления, возмещение ущерба от аварий, стихийного бедствия, денежные накопления и сбережения граждан, юридических лиц и пр.);

заемных финансовых средств инвестора;

безоплатных и благотворительных взносов, пожертвований организаций, предприятий и граждан;

средств иностранных инвесторов (иностранные инвестиции, как прямые, так и портфельные, капитальные трансферты, кредиты).

Капитальные трансферты — инвестирование капиталовложений путем перевода иностранной валюты в Украину и передачи права владения иностранными ценными бумагами.

Смешанные капитальные вложения — инвестиции, направленные на создание и восстановление основных фондов, в общем объеме которых есть доля государственных средств.

Финансирование капитального строительства за счет негосударственных капиталовложений осуществляется учреждениями банков в порядке, принятом по договоренности между застройщиком и учреждением банка.

Финансирование капитального строительства за счет иностранных инвестиций регулируется Законом Украины «О режиме иностранного инвестирования», другими законодательными актами и международными договорами.

Аудиторский контроль этих операций проводится в соответствии с Положением о финансировании и государственном кредитовании капитального строительства, которое осуществляется на территории Украины, утвержденным Минэкономки, Минфином и Государственным комитетом по делам градостроения и архитектуры Украины. Применяются при этом методические приемы: камеральные проверки проектно-сметной документации, экономического анализа, экономико-математических методов и др. Аудит должен определить эффективность использования капиталовложений, продолжительность их окупаемости и распределения прав и обязанностей между участниками предприятия.

Средства финансирования капиталовложений в учете отражают таким образом:

при осуществлении капиталовложений за счет средств фондов, создаваемых в соответствии с учредительными документами для деятельности совместного предприятия и социального развития коллектива, и других аналогичных средств записи осуществляют на дебете счетов, на которых отражают эти источники («Фонды специального назначения» и др.), и кредите счета «Уставный фонд» одновременно со списанием затрат на принятые в эксплуатацию объекты основных средств со счета «Капитальные вложения»;

при осуществлении капиталовложений за счет других средств совместного предприятия, находящихся в обороте (включая амортизационные отчисления), специальных записей в бухгалтерском учете на счете «Уставный фонд» не делают.

При проведении аудита необходимо учитывать особенности отражения в бухгалтерском учете совместных предприятий операций по реализации продукции (товаров, работ, услуг). Особое значение это имеет при определении прибыли совместного предприятия.

Реализованной продукцией (товары, работы, услуги) совместных предприятий считают отгруженную (товары, выполненные работы, оказанные услуги), расчетные документы за которую предъявлены покупателю (заказчику). Расчетные документы считают предъявленными покупателю (заказчику) с момента представления их в учреждения банков или передачи их этому покупателю (заказчику) способом, предусмотренным договором, когда расчеты осуществляются без участия учреждений банков.

Если по условиям договора (контракта) продукцию принимает покупатель (заказчик) непосредственно на совместном предприятии, изготовившем ее, то такую продукцию считают

реализованной после сдачи ее покупателю (заказчику) оформления документами, предусмотренными условиями договора (контракта), и предъявления расчетных документов покупателю (заказчику).

Продукцию (товары) отгруженную на экспорт, до момента перехода права владения, пользования и распоряжения ей и риска ее случайной потери при прохождении от совместного предприятия до иностранного покупателя отражают на счете «Товары отгруженные, выполненные работы и услуги».

Реализацию продукции (товаров, работ и услуг) совместными предприятиями отражают на счете «Реализация». На дебет этого счета относят себестоимость реализованной продукции, товаров, работ и услуг со счетов учета производства и обращения, а в кредит — сумму, на которую покупателю (заказчику) предъявлены расчетные документы на реализованную продукцию, товары, работы и услуги со счета «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Совместные предприятия имеют особенности в бухгалтерском учете финансовых вложений (инвестиций в прибыльные активы — ценные бумаги) других предприятий, участия в капитале зарубежных предприятий, участниками которых они являются. При аудите анализируют данные счета «Финансовые вложения», аналитический учет на котором ведется по видам финансовых вложений и объектам, по которым осуществлены эти вложения предпринимателями — продавцами ценных бумаг.

Финансовые вложения, осуществляемые совместным предприятием, отражают на дебете счета «Финансовые вложения» и кредите счетов, где ведется учет ценностей, внесенных в эти вложения. Например, приобретенные совместным предприятием прибыльные активы (ценные бумаги) других предприятий отражают на дебете счета «Финансовые вложения» и кредите счета «Расчетный счет» или «Валютный счет».

Средства финансовых вложений, перечисленные совместным предприятием, на которые в отчетном периоде не поступили документы, подтверждающие соответствующие права совместного предприятия (акции, облигации, свидетельства на суммы вкладов в зарубежные предприятия и т.п.), отражают на счете «Финансовые вложения» отдельно. Эти суммы должны исследоваться аудитом, чтобы не было неправильных заключений относительно использования финансовых вложений.

Доходы (дивиденды) финансовых вложений (по ценным бумагам, от участия в капитале зарубежных предприятий и др.) учитываются совместным предприятием на счет «Прибыли и убытки» в корреспонденции со счетами «Расчетный счет» или «Валютный счет». В случаях, когда эти доходы (дивиденды) полностью или частично направляют на реинвестирование, в бухгалтерском учете совместного предприятия осуществляется запись на дебете счета «Финансовые вложения» и кредите счета «Прибыли и убытки». Эти операции аудит исследует по данным аналитического учета приведенных счетов с помощью документальных методических приемов (встречная проверка, взаимный контроль операций и др.).

Аудит отдельно исследует операции на валютных счетах совместных предприятий. При этом следует обратить внимание, что записи в бухгалтерском учете на валютных счетах совместных предприятий, а также по их операциям в иностранной валюте осуществляются в валюте Украины в суммах, определенных перерасчетом иностранной валюты по курсу Национального банка Украины, действующему на дату выписки расчетно-денежных документов. Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте относят на счет «Прибыли и убытки». *Курсовая* — это разница между оценками активов по курсу иностранной валюты на даты регистрации их в бухгалтерском учете и фактического расчета (поступления и выплаты средств), которую отражают на счете «Фонды специального назначения» в корреспонденции со счетами кредитов банков и др. В аналитическом учете курсовые разницы отражают отдельно.

Остатки денежных средств на валютных счетах совместных предприятий, другие денежные средства (включая денежные документы в иностранной валюте, а также активы, подлежащие получению или оплате в иностранной валюте) отражают в бухгалтерском балансе в суммах, определенных перерасчетом иностранной валюты в валюту Украины по курсу, определенному Национальным банком Украины на первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

Другое имущество совместных предприятий, приобретенное за счет денежных средств в иностранной валюте, которое имеется в учете по начальной стоимости, а также все пассивы совместных предприятий отражают в бухгалтерском балансе в суммах, определенных перерасчетом иностранной валюты в валюту Украины по курсу Национального банка, действующему на дату начальной оценки. Все эти особенности операций с курсовыми разницами валюты тщательно изучаются аудитом.

Образование, использование и учет резервов по сомнительным долгам совместных предприятий изучаются аудитом при исследовании финансового состояния. Суммы сомнительных долгов с другими

предприятиями (включая иностранные), а также отдельными лицами совместные предприятия резервируют и относят в конце отчетного года на счет «Прибыли и убытки».

В качестве сомнительного долга определяют дебиторскую задолженность совместного предприятия, не погашенную в установленные сроки и не обеспеченную соответствующими гарантиями. Резервы по этим долгам создаются на основании результатов проведенной в конце года инвентаризации дебиторской задолженности совместного предприятия. Величину резерва определяют отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полной или частичной суммой. Если до конца года, следующего за годом создания резерва по сомнительному долгу, этот резерв в любой части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяют к прибыли соответствующего года.

Резервы по сомнительным долгам отражают на специальном субсчете к счету «Фонды специального назначения». На сумму резерва осуществляется запись на дебете счета «Прибыли и убытки» и кредите счета «Фонды специального назначения». При списании с баланса неоплаченных долгов, ранее признанных сомнительными, записи делают на дебете счета «Фонды специального назначения» в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. Аналитический учет ведется по каждому сомнительному долгу, на который создан резерв.

Следовательно, *аудиторская проверка финансово-хозяйственной деятельности совместных предприятий позволяет учитывать особенности использования совместного капитала, определить сумму прибыли и ее распределения между участниками.*

10.3. Особенности аудита деятельности акционерных обществ и предприятий-эмитентов

Аудит производственной, коммерческой и финансовой деятельности акционерных обществ и предприятий-эмитентов осуществляется так же, как и на других предприятиях с разными формами собственности и хозяйствования, но вместе с тем имеет особенности, исходя из организации и деятельности обществ.

Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку утвердила Требования к аудиторской проверке открытых акционерных обществ и предприятий — эмитентов облигаций (кроме коммерческих банков, институциональных инвесторов). Требованиями определен перечень вопросов, ответом на которые аудиторы должны подтвердить полноту и достоверность бухгалтерской отчетности открытых акционерных обществ и предприятий — эмитентов облигаций и сформировать на этой основе заключения об их реальном состоянии. Вместе с тем аудитору предоставлено право не включать в свое заключение те вопросы, которые не являются существенными для деятельности проверяемого предприятия, в то же время включать дополнительно другие вопросы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность контролируемого предприятия.

Требования — это программа аудиторской проверки открытых акционерных обществ и предприятий — эмитентов облигаций.

Документ, обобщающий результаты аудита, должен иметь следующее название — *Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности и анализ финансового состояния открытого акционерного общества* (название общества). Во *вступительной части* указывают: фамилию и инициалы аудитора, его полномочия на занятие аудиторской деятельностью (номер, серия, дата сертификата и лицензии, выданных Аудиторской палатой Украины); место проведения аудита, дата составления заключения; масштаб проверки (вопросы, поставленные заказчиком на исследование аудита); основания для проведения аудита (договор с заказчиком, дата); методические приемы и объем документации, изученной аудитором (первичные документы, регистры бухгалтерского учета, баланс и финансовая отчетность, способы проверки — выборочная, сплошная).

Отдельной структурой аудиторского заключения предусмотрена *характеристика заказчика*, в частности: код ЕГРНОУ; организационно-правовая форма эмитента; номер свидетельства о государственной регистрации, дата его выдачи; юридический адрес и местонахождение; телефонная связь; расчетный счет, МФО, название банка; основные виды деятельности; количество акционеров и владельцев облигаций; количество работников. Тут же приводятся местонахождение, телефон независимого регистратора, а также депозитария и торговца ценными бумагами, с которым заключены договора. Аудитор указывает последнюю дату публикации информации о деятельности эмитента и название печатного органа, дату представления в Комиссию по ценным бумагам последнего годового отчета, дату проведения последнего собрания акционеров (для открытого акционерного общества —

ОАО), наименование и местонахождение юридического лица, уполномоченного эмитентом выплачивать доход от его ценных бумаг, дату и срок выплаты дивидендов.

Комплексный аудит ОАО начинается с исследования *уставного фонда* (капитала). По данным устава, учредительных документов, бухгалтерского учета и баланса, применяя документальные методические приемы, аудитор определяет размер уставного фонда, заявленный и уплаченный, его состав и структуру (количество и виды акций, номинальная стоимость), составляет перечень лиц, владеющих более чем 5 % уставного фонда. Согласно Положению о порядке подтверждения Антимонопольным комитетом Украины наличия контрольного пакета акций аудит исследует статус этого акционера. Аудит исследует соблюдение сроков открытой подписки акций и сроков оплаты в случае выпуска ценных бумаг на период проверки, а также соблюдение правил и требований выпуска акций в соответствии с Законом Украины «О ценных бумагах и фондовой бирже». При этом изучается соблюдение условий и порядка оценки вкладов в уставный фонд в соответствии с учредительскими документами. Для вкладов, внесенных в материальной форме, аудитор должен привести их перечень, указать дату выпуска, остаточную стоимость, размер износа, а также инвентарный номер. Для нематериальных активов — перечень, стоимость и срок использования. Порядок формирования и изменения уставного фонда аудитор проверяет в соответствии с требованиями Закона Украины «О хозяйственных обществах».

По данным аналитического учета к счету «Уставный фонд» аудитор проверяет своевременность и достоверность записей об изменениях прав собственности в случае ведения регистра владельцев ценных бумаг на предприятии. Исследуется выкуп акций собственной эмиссии и их дальнейшее использование, соотношение цены выкупа и номинальной стоимости акций, эмиссионный доход, учет и использование его.

Проверка учета основных средств, нематериальных активов и их износа (амортизации) проводится по данным бухгалтерского учета на соответствующих счетах. Проверка включает:

наличие собственных и арендованных основных средств, достоверность их оценки;

соответствие аналитического и синтетического учета основных средств действующему законодательству;

правильность отражения в учете и отчетности результатов индексации основных средств, их поступления, реализации, ликвидации и другого выбытия, ремонта основных средств, инвентаризации.

Надлежащее внимание уделяется аудитором проверке начисления износа (амортизации) основных средств, обеспечения неизменности применения методов в течение отчетного периода, соответствие учета износа и амортизации действующему законодательству. При аудите нематериальных активов определяют их состав, достоверность и полноту их оценки, правильность отражения в учете поступлений, износа (амортизации), реализации и другого выбытия.

Одновременно аудитор по данным бухгалтерского учета проверяет правильность отражения в учете сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных за приобретенные и введенные в эксплуатацию основные средства и нематериальные активы.

Учет финансовых вложений — аудитор проверяет: их состав и структуру; формирование балансовой стоимости приобретенных ценных бумаг; определяет расходы на их приобретение; источники приобретения ценных бумаг и отражение в учете средств, использованных на финансовые вложения; правильность хранения ценных бумаг; оплату услуг депозитариев; наличие депозитарного договора; правильность документального оформления и отражения в учете операций с ценными бумагами; достоверность определения и отражения в учете финансовых результатов от реализации ценных бумаг; полноту уплаты государственной пошлины за операции с ценными бумагами.

Учет товарно-материальных ценностей — в процессе контроля аудитор должен определить: целесообразность методов оценки ценностей и обеспечения неизменности их применения в течение отчетного периода; соответствие учета действующему законодательству по видам (товары, материалы, топливо, запасные части и др.); правильность отражения сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам; правильность отражения в учете и отчетности дооценки и уценки остатков материальных запасов, поступления их; начисление износа, использования, реализации и выбытия малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

Учет затрат производства и обращения — аудитор проверяет соответствие ведения учета затрат на производство требованиям действующего законодательства и нормативных актов; применение законодательства по налогообложению (отражение в учете валовых расходов и валовых доходов, ведение налогового учета); соблюдение отраслевых Типовых положений по планированию, учету и

калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг), определение ее себестоимости; оценки остатков незавершенного производства; состав затрат будущих периодов и правильность их списания на затраты производства.

Учет денежных средств и расчетов — аудитор проверяет соблюдение действующего законодательства при ведении учета таких операций: кассовых, контроль остатков денег в кассе, соблюдение нормативов кассовой наличности; учет денежных средств на расчетном, валютном и других счетах в банке; реальность дебиторской и кредиторской задолженности, соблюдение сроков исковой давности; расчеты по заработной плате; расчеты с подотчетными лицами, бюджетом, внебюджетными фондами и социальным страхованием; расчеты с учредителями и участниками; внутриведомственные и внутрихозяйственные расчеты и внешнеэкономическая деятельность.

Учет заемных средств — аудитор проверяет: структуру заемных средств (собственных и привлеченных); наличие и причины непогашенной в срок задолженности по ссудам банков; правильность учета краткосрочных и долгосрочных кредитов и других обязательств; виды облигаций, цель выпуска, сроки погашения и их соблюдение; обоснованность учета расходов, связанных с эмиссией облигаций; целесообразность использования средств, полученных от эмиссии облигаций, в соответствии с зарегистрированной информацией; состояние учета именных облигаций, своевременность регистрации изменения их собственников; источники выплаты процентов по облигациям и их погашения (выкуп).

Учет реализации товаров и готовой продукции, финансовых результатов и использования прибыли — аудитор исследует соответствие действующему законодательству и нормативным актам: оценки готовой продукции, товаров и их учет; методов учета реализации готовой продукции и товаров, обеспечения неизменности соблюдения этих методов в течение отчетного периода; достоверности данных о выручке (валовом доходе) от реализации продукции (работ, услуг); расчета и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость, акцизного сбора, предоставления и использования льготного оборота, подтверждение льгот, правильность составления деклараций по налогообложению; расчетов фактической себестоимости реализованной продукции и результатов от ее реализации; достоверности результата от другой реализации и его структуры; состава внереализационных доходов и расходов, их обоснованности; учета внешнеэкономических операций (купли-продажи, бартерных, с давальческим сырьем и др.); уплаты таможенных сборов, таможенной пошлины, налога на добавленную стоимость, акцизного сбора и других платежей, связанных с ведением внешнеэкономической деятельности; совместной хозяйственной деятельности и правильности распределения и отражения в отчетности доходов от этой деятельности; ведения консолидированного баланса; правильности определения балансовой и налогооблагаемой прибыли; распределения прибыли в соответствии с уставом и решением общего собрания акционеров; анализа показателей прибыльности — прибыль на одну акцию, дивиденды на одну акцию; учета и покрытия убытков прошлого года, наличия и использования прибылей прошлого года.

Учет фондов и их использование — аудитор исследует: наличие специальных и целевых фондов, их формирование и использование в соответствии с действующим законодательством; правильность отражения в учете и отчетности курсовых разниц от операций с иностранной валютой; состав и правильность образования резервов за счет себестоимости; учет и использование средств целевого финансирования.

Состояние бухгалтерского учета и отчетности — аудитор изучает: форму ведения бухгалтерского учета; соответствие бухгалтерского учета и отчетности законодательству и нормативным актам; материалы годовой инвентаризации основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств, документов и расчетов — отражение их результатов в балансе и финансовой отчетности согласно нормативным актам; адекватность показателей баланса и финансовой отчетности данным бухгалтерского учета, основанного на сплошном и непрерывном документировании хозяйственных операций; своевременность составления финансовой и статистической отчетности и представление ее по назначению.

Заключение — аудитор составляет в соответствии с Нормативом № 13 «Аудиторское заключение», утвержденным Аудиторской палатой Украины. При подтверждении консолидированной отчетности обязательно указывается, какие филиалы проверялись, фамилии и инициалы аудиторов, подтверждение их правомочности на занятие аудиторской деятельностью.

Представленная структура аудиторской проверки деятельности акционерных обществ и предприятий-эмитентов может быть типовой программой аудита для всех субъектов предпринимательской деятельности.

Оприходование имущества, внесенного в натуральной форме акционерами (участниками) в собственность общества в оплату акций (в счет вкладов в уставный фонд) осуществляется в оценке, определенной совместным решением участников общества и утвержденной учредительной конференцией акционерного общества (собранием участников общества с ограниченной ответственностью). Оприходование имущества, предоставленного в натуральной форме акционерами (участниками) в пользование обществу в оплату акций (в счет вкладов в уставный фонд), производится в оценке, определенной из арендной платы за пользование этим имуществом, рассчитанной за весь период, указанный в уставных документах, или другой установленный участниками срок.

Одновременно с указанными записями в бухгалтерском учете делают записи, связанные с соглашениями, осуществленными учредителями до создания акционерного общества и одобренными учредительной конференцией этого общества.

В случае фактического поступления от акционеров денежных средств на полную оплату акций, на которые они подписались, в бухгалтерском учете акционерного общества делают записи на кредите счета «Расчеты с участниками» в корреспонденции со счетами «Основные средства», «Нематериальные активы», учете производственных запасов и др.

В случаях, когда полная уплата акций осуществляется акционерами путем предоставления строений, оборудования и сооружений в пользование акционерного общества, в бухгалтерском учете делают записи на кредите счета «Расчеты с участниками» в корреспонденции со счетом «Нематериальные активы». Одновременно на внебалансовом счете «Арендованные основные средства» отражают стоимость указанных объектов.

Аналогично в бухгалтерском учете общества с ограниченной ответственностью отражают поступление полной суммы вкладов его участников.

В тех случаях, когда акции акционерного общества реализованы по цене, превышающей их номинальную стоимость, сумму разницы между продажной и номинальной стоимостью отражают отдельно на специальном субсчете «Эмиссионный доход» к счету «Фонды специального назначения». Эта сумма не подлежит использованию или распределению, кроме случаев реализации акций по цене ниже номинальной стоимости.

Учет собственных акций, которые акционерное общество выкупает у акционера для последующей их перепродажи, распространения среди своих работников или аннулирования, осуществляется на субсчете «Собственные акции, выкупленные у акционеров» счета «Другие денежные средства». Общества с ограниченной ответственностью используют этот субсчет для учета доли средств участника, приобретенной в установленном порядке самим обществом для передачи другим участникам или третьим лицам.

При выкупе обществом у акционера (участника) принадлежащих ему акций (доли) в бухгалтерском учете делается запись на дебете субсчета «Собственные акции, выкупленные у акционеров» и кредите счетов учета денежных средств. Выкупленные акционерным обществом акции хранят в его кассе вместе с наличностью в установленном для кассовых операций порядке. На все акции, оприходованные обществом, составляют опись, в которой указывают их вид, номер, серию и номинальную стоимость. В процессе аудита, ревизии проверяют порядок учета и хранения акций.

Изменение уставного фонда акционерного общества в случае увеличения номинальной стоимости акций отражают в бухгалтерском учете на кредите счета «Уставный фонд» и дебете счетов денежных средств или «Использование прибыли», а в случае ее уменьшения — на дебете счета «Уставный фонд» и кредите счетов денежных средств или счета «Расчеты с участниками».

Бухгалтерский учет бланков акций ведется на внебалансовом счете «Бланки строгой отчетности» по номинальной стоимости. Обращение этих бланков отражают на счете «Бланки строгой отчетности» на основе соответствующих приходно-расходных документов. Списание этих бланков из забалансового учета осуществляется при выдаче акций акционерам после полной оплаты их стоимости. Аналитический учет бланков акций ведется по их видам (именные, на предъявителя, привилегированные) и местам хранения (материально подотчетными лицами). Соблюдение этого положения отражают в актах ревизии и аудита.

Преобразование государственных предприятий в акционерные общества является объектом особого внимания аудита, производимого по заказу собственника. Имущество государственного предприятия,

передаваемого в установленном порядке акционерному обществу, отражают в бухгалтерском учете общества после государственной регистрации. Аудит проверяет, оформлена ли такая передача соответствующим актом и отражена ли в балансе акционерного общества.

Средства, поступающие на счет государственного предприятия, преобразованного в акционерное общество, от реализации акций до момента государственной регистрации этого общества, предприятие отражает на дебете счетов денежных средств (счета «Расчеты по оплате труда» при распространении акций среди работников преобразованного предприятия) и счета «Фонды специального назначения», субсчет «Средства, полученные от продажи акций». Аналитический учет осуществляется по каждому лицу, внесшему средства в оплату приобретенных акций.

После государственной регистрации акционерного общества остаток средств на счете «Фонды специального назначения», принятых по бухгалтерскому учету, корректируют в сумму проведенной подписки на акции. Для этого на сумму, не внесенную лицами, подписавшимися на акции, делают записи на дебете счета «Расчеты с участниками» и кредите счета «Фонды специального назначения».

Средства от продажи акций направляют на покрытие долгов преобразованного государственного предприятия и отражают в бухгалтерском отчете. При этом в учете одновременно с записями на погашение всех видов кредиторской задолженности делают записи на дебете счета «Фонды специального назначения» и кредите счета «Уставный фонд».

Средства от продажи акций и те, которые остались после покрытия долгов преобразованного государственного предприятия, перечисляют в доход соответствующего бюджета. В бухгалтерском учете эту операцию отражают на счете «Расчеты с бюджетом» в корреспонденции с кредитом счета «Фонды специального назначения» на сумму, подлежащую внесению в бюджет.

При проверке аудитом начисления дивидендов участникам общества используются записи на дебете счета «Использование прибыли» и кредите счета «Расчеты с участниками». Начисление дивидендов от участия в акционерном обществе работникам этого общества, являющимся его акционерами, аудит проверяет на дебете счета «Использование прибыли» и кредите счета «Расчеты по оплате труда».

В акционерных обществах в случаях, когда прибыли, оставшейся в акционерном обществе, недостаточно, начисление процентов по привилегированным акциям за счет резервного (страхового) фонда отражают на дебете счета «Фонды специального назначения» и кредите счета «Расчеты с участниками».

Аудит проверяет также учет облигаций акционерных обществ. Для этого изучают данные о поступлении средств от реализации облигаций, выпущенных акционерным обществом для привлечения дополнительных средств, отраженных в учете на дебете счета средств и кредите счета «Другие заемные средства». При выкупе облигаций акционерного общества делают обратные записи на указанных счетах. Обмен облигаций на акции, производимый в установленном порядке с целью увеличения уставного фонда акционерного общества, в бухгалтерском учете отражают на дебете счета «Другие заемные средства» и кредите счета «Уставный фонд».

Расходы, связанные с выпуском и распространением облигаций (приобретение бланков облигаций, выплата комиссионного вознаграждения банку за распространение облигаций и др.), списывают на счет «Прибыли и убытки».

Во время проверки аудитом операций, связанных с амортизацией основных средств, ликвидацией их и отражением причиненных этим убытков, применяется методика, аналогичная проверке этих операций на совместных предприятиях, где их отражают на счете «Прибыли и убытки», а не на счете «Уставный фонд».

Особенностью аудита деятельности акционерных обществ является проверка износа нематериальных активов, который начисляют в соответствии с учредительскими документами. Величину износа определяют ежемесячно по нормам, рассчитанным обществом, исходя из начальной стоимости и срока полезного их использования, с учетом ежеквартальной индексации балансовой стоимости по официальному индексу инфляции. Индексация не производится, если в течение квартала, предшествующего отчетному, индекс инфляции не превышал 102,5 %. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок их полезного использования, нормы износа устанавливают в расчетах на десять лет. Начисленную сумму износа материальных активов отражают на дебете счетов затрат на производство и кредите счета «Нематериальные активы». Начисление износа на объекты нематериальных активов осуществляется до полного погашения их начальной стоимости. В случае

выбытия объектов нематериальных активов до полного погашения их начальной стоимости износ доначисляют к величине, которая равна начальной стоимости, и относят на счет «Прибыли и убытки».

Аудит операций по капитальным и финансовым вложениям в акционерных обществах осуществляется аналогично проверке этих операций на совместных предприятиях.

Следовательно, *особенности аудита финансово-хозяйственной деятельности акционерных обществ и предприятий-эмитентов связаны с изменениям форм собственности и предпринимательской деятельности.*

Глава 11. АУДИТ КАПИТАЛА, ЦЕННЫХ БУМАГ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕШНЕ-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

11.1. Содержание и структура капитала субъекта хозяйствования и задача его аудита

Финансовые ресурсы хозяйствующего субъекта — это средства, имеющиеся в его распоряжении. Финансовые ресурсы используются на развитие производства, непромышленной сферы, потребления, а также могут оставаться в резерве. Финансовые ресурсы, которые используются на развитие производственно-торгового процесса, — это капитал в денежной форме.

Субъект хозяйствования начинает свою деятельность в сфере производства или бизнеса при первом накоплении финансовых ресурсов, используемых в форме капитала.

Капитал — это совокупность материализованных ресурсов и средств, финансовых вложений и затрат на приобретение прав, необходимых для субъекта хозяйствования.

В финансовом менеджменте капитал условно делят на *капитал в обращении*, который функционирует в виде имущества и обязательств, и *капитал по источникам формирования*.

Субъект хозяйствования в процессе деятельности постоянно изменяет денежную форму капитала на материализованную, которая, в свою очередь, изменяется, приобретает разные формы (сырье, продукция, товар, услуги и др.). Таким образом происходит обращение капитала, т.е. капитал, первоначально включенный в сферу предпринимательской деятельности в виде денежных средств, в процессе производства или бизнеса материализовался в продукт, который прошел стадию реализации, вернулся владельцу в форме денежных средств.

Следовательно, с помощью капитала создается добавленная стоимость в процессе хозяйственной деятельности, т.е. инвестирование капитала дает прибыль. Общая формула капитала следующая:

$$Д - Т - Д_1,$$

где Д — средства, авансированные инвестором;

Т — товар (приобретенные средства производства, рабочая сила, изготовленная продукция, ставшая товаром);

Д₁ — средства, полученные инвестором от продажи продукции, которая включает реализованную добавленную стоимость.

Следовательно, в этой формуле денежные средства, вложенные в производственно-торговый процесс, не расходуются окончательно, а только авансируются, и после завершения обращения они возвращаются инвестору (вкладчику) в форме денег, которые включают добавочный доход. Чем больше за год осуществится оборотов капитала, тем больше у инвестора будет прибыли.

Задачи контроля капитала определяются его собственником с целью способствовать рациональному использованию капитала на всех стадиях обращения для его приумножения.

Аудиту подлежит прежде всего структура капитала хозяйствующего субъекта по источникам его образования (рис. 11.1).

Источники образования капитала субъекта хозяйствования состоят из собственных и заемных.

Собственный капитал субъекта хозяйствования как юридического лица определяется стоимостью его имущества, т.е. чистыми активами. Они рассчитываются как разность между стоимостью имущества и заемным капиталом. Собственный капитал имеет сложную структуру, которая зависит от организационно-правового статуса субъекта хозяйствования.

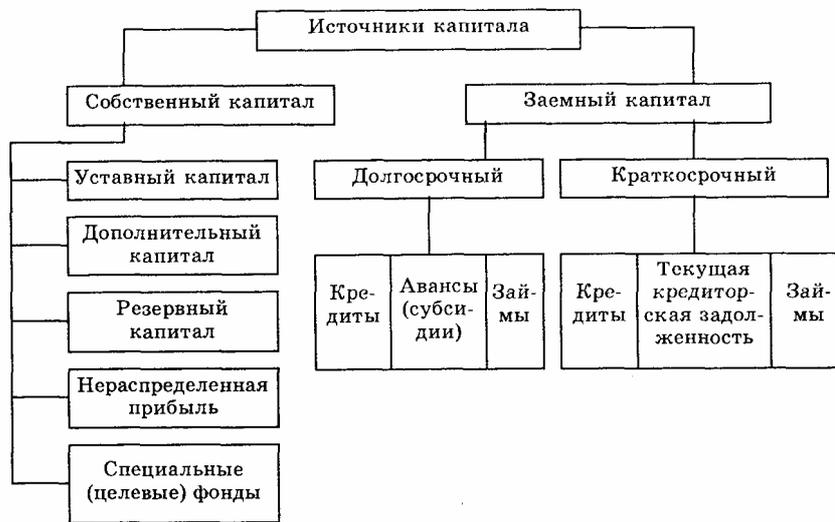


Рис. 11.1. Структура капитала хозяйствующего субъекта по источникам образования

Собственный капитал субъекта хозяйствования состоит из уставного фонда, дополнительного и резервного капитала, нераспределенной прибыли и целевых (специальных) фондов.

Заемный капитал — это доля стоимости имущества субъекта хозяйствования, приобретенного за счет обязательства вернуть поставщику или банку, другому заимодателю деньги или ценности, эквивалентные стоимости этого имущества. В состав заемного капитала включают кратко- и долгосрочные заемные средства.

Долгосрочные заемные средства — это кредиты и займы, полученные субъектом хозяйствования на период более одного года, срок погашения которых наступит не ранее чем через год.

Краткосрочные заемные средства — это обязательства, срок погашения которых не превышает одного года. Среди этих средств — текущая кредиторская задолженность, которая возникает в результате бизнеса и текущих расчетных операций. К ним относят: задолженность персоналу по оплате труда; задолженность бюджету и внебюджетным фондам по обязательным платежам; полученные авансы; предварительная оплата заказов и продукции; задолженность поставщикам и др.

Капитал в обороте проверяется аудитором по размещению основного и оборотного капитала хозяйствующего субъекта (рис. 11.2).

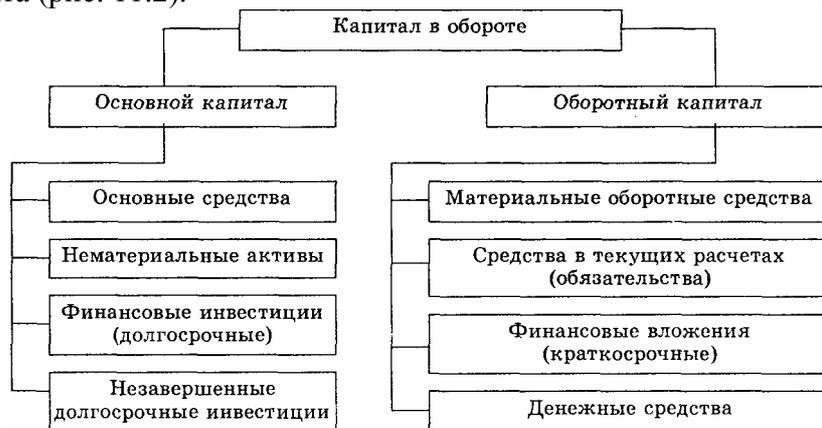


Рис. 11.2. Размещение основного и оборотного капитала хозяйствующего субъекта

Капитал в обороте состоит из имущества и обязательств собственника, т.е. это все объекты, в которые вложен капитал.

По продолжительности обращения различают *имущество длительного пользования*, которое находится в обороте более одного года, и имущество, которое используется в течение одного цикла оборота и переносит свою стоимость на вновь созданный продукт полностью (находится в обращении не более одного года). Таким образом, собственник делит капитал на основной (долгосрочный) и оборотный (текущий).

Основной капитал состоит из основных средств, нематериальных активов, долгосрочных финансовых инвестиций.

Основные средства — стоимость совокупного движимого и недвижимого имущества, которое находится в эксплуатации длительный период (более одного года) и переносит свою стоимость во вновь

созданный продукт в течение нескольких циклов обращения в форме износа (амортизации). К основному капиталу относят также затраты в незавершенных капитальных вложениях в основные средства и на приобретение оборудования, не установленного в отчетном периоде.

Нематериальные активы. — затраты долгосрочные на приобретение права пользования земельными участками, природными ресурсами, интеллектуальной собственностью, авторскими правами и т. п.

Долгосрочные финансовые вложения — затраты на частичное участие в уставном капитале других субъектов хозяйствования, на приобретение акций и облигаций на долгосрочных условиях. Сюда также относят долгосрочные займы, которые были переданы другим субъектам хозяйствования под долговые обязательства.

Оборотный капитал состоит из материальных оборотных средств, средств в текущих расчетах, краткосрочных финансовых вложений. Все приведенные составные элементы способны осуществить цикл обращения и превратиться в денежные средства, т.е. являются ликвидными. Определенные сложности существуют с превращением в деньги материальных ресурсов, так как с реализацией их возникают не всегда благоприятные условия (инфляция, перенасыщение рынка и др.). Это обусловлено трудностями, возникающими с ликвидностью дебиторов, которые должны вернуть заимствованные денежные средства или адекватные им ценности. Краткосрочные финансовые вложения быстрее, чем другие элементы оборотного капитала, преобразуются в денежные средства.

Следовательно, *финансовый контроль, в частности аудиторский, капитала субъекта хозяйствования является надежным гарантом его сохранения, рационального использования и приумножения на всех стадиях его обращения.*

11.2. Аудит формирования и использования капитала в предпринимательской деятельности

Основным критерием эффективности капитала является его рентабельность, что определяется аудитом на стадии как формирования, так и использования на предприятии.

Рентабельность вложения капитала является движущей силой в бизнесе, инвестиционной деятельности. Средства, которые используются для формирования капитала предприятия, имеют свою цену. Ее величина, или стоимость капитала, определяется возможностями предприятия в выборе источников финансирования. При этом необходимо определять стоимость капитала в широком смысле, т.е. показать, во что обходится предприятию весь используемый капитал или какую отдачу имеет физическое либо юридическое лицо от вложения своих средств в предприятие. Иначе говоря, *стоимость капитала* — это размер финансовой ответственности, принятой предприятием за использование привлеченных средств в своей деятельности. Решением этого вопроса часто занимаются аудиторы как на стадии привлечения средств, так и при их использовании (функционировании капитала).

Для определения стоимости капитала применяются разные способы расчетов, одним из которых является методический прием *средневзвешенной оценки*. При этом в расчет согласно балансу включают величину капитала, затраты, связанные с привлечением заемных средств, сумму прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия.

В результате найдем показатель, который называется *рентабельностью вложения капитала* и рассчитывается по такому алгоритму:

$$P_k = \frac{3п + Пч}{K_c} \cdot 100, \quad (1)$$

где $3п$ — затраты, связанные с привлечением средств на заемной основе;

$Пч$ — чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия;

K_c — совокупный капитал, который используется предприятием.

Величину совокупного капитала аудиторы рассчитывают разными способами, самыми распространенными из которых являются следующие:

сумма долгосрочных активов по остаточной стоимости текущих активов, т.е. итоговые данные I, II и III разделов актива баланса;

сумма долгосрочных и чистых текущих активов. Величину чистых текущих активов рассчитывают способом исключения из итогов II и III разделов актива баланса (текущих активов) текущих пассивов;

величина валюты баланса.

Показатели капитала рассчитывают на конкретную дату (в основном на конец периода) или способом определения его средней величины.

Расчет первым способом осуществляется на основе определения величины совокупного капитала, т.е. стоимости имущества предприятия, источником формирования которого являются средства, привлеченные на кратко- и долгосрочной основе. Использование в знаменателе алгоритма (1) этой величины позволяет рассчитать показатель, который называется *рентабельностью активов*.

Расчет другим способом основывается на том, что капитал — это долгосрочное финансирование. Поэтому в расчет принимается только собственный и долгосрочный заемный капитал, т.е. активы за вычетом текущих пассивов.

Третий способ близок к первому. Различия между ними возникают только в том случае, если в балансе предприятия на статье «Убытки» имеются определенные суммы. На величину убытков возникают расхождения между имуществом предприятия и совокупными пассивами (пассивы превышают имущество). Экономическое содержание соотношения совокупные пассивы — имущество — убытки состоит в том, что определенная часть капитала в связи с его нерациональным использованием утрачена для предприятия, вследствие чего его деятельность реально финансируется меньшей суммой, чем указанная в балансе. В этом случае более точным способом расчета использования капитала является первый.

Второй способ в основном применяется, когда необходимо оценить рентабельность долгосрочных активов.

Если владельцы (акционеры) считают необходимым оставить часть прибыли в обороте предприятия, чтобы таким образом удовлетворить его дополнительные финансовые потребности, то они имеют право претендовать на получение соответствующего дохода. Следовательно, доход от первоначальных вложений — это не только сумма выплаченных им средств, но и вся чистая прибыль предприятия, в противном случае собственникам не выгодно оставлять часть своих доходов в обороте. Поэтому полная стоимость капитала, использованного на предприятии, должна включать в себя всю совокупность чистой прибыли (за вычетом чрезвычайных расходов).

Вместе со средней стоимостью совокупного использованного капитала очень важно знать рентабельность отдельных его составляющих. Так, показатель рентабельности собственного капитала определяют по алгоритму

$$P_{с.к} = \frac{\text{Прибыль в распоряжении предприятия}}{\text{Собственный капитал}} \cdot 100. \quad (2)$$

Числитель алгоритма — это прибыль владельцев (акционеров). В знаменателе отображается капитал, предоставленный собственниками в распоряжение предприятия. Он включает: уставный капитал; добавленный капитал; фонды и резервы; нераспределенную прибыль.

Следует иметь в виду, что величина собственного капитала изменяется во времени. Поэтому возникает потребность в выборе методики расчета собственного капитала, а именно: исходя из данных о его состоянии на конкретную дату (конец периода); определение средней величины за период.

Пример. Прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия, за проверяемый период составляет 160 тыс. грн.; величина собственного капитала на начало периода — 1100 тыс. грн.; на конец — 1100 + 160 = 1260 грн. Расчет показателя рентабельности собственного капитала:

Вариант 1:

$$P_{с.к} = 160 : 1260 \cdot 100 = 12,7 (\%).$$

Вариант 2:

$$P_{с.к} = 160 : 1100 + 1260 \cdot 100 = 13,6 (\%).$$

Для предприятия, работающего стабильно, второй вариант расчета является более точным, поскольку в определенной степени отражает процесс формирования прибыли за исследуемый период.

Для предприятий, созданных в форме акционерных обществ, возникает потребность дифференцирования капитала на вклад участников, внесенный простыми и привилегированными акциями. В соответствии с этим необходимо различать прибыль, приходящуюся на весь акционерный (собственный) капитал, и выплачиваемую на простые акции.

При расчетах прибыли, подлежащей выплате на простые акции, необходимо учитывать конкретные условия, при которых были израсходованы привилегированные акции. Как правило, владельцы привилегированных акций принимают участие в капитале в соответствии с их номинальной стоимостью, а в полученных прибылях — в пределах фиксированного процента. Тогда доля оставшейся прибыли принадлежит владельцам простых акций.

Однако в отдельных случаях владельцы привилегированных акций могут иметь право на долю прибыли вне фиксированного процента. Таким образом, в каждой конкретной ситуации необходимо

учитывать условия эмиссии привилегированных акций. Для того чтобы определить прибыль, принадлежащую владельцам простых акций, необходимо, во-первых, исключить из общей величины собственного капитала долю владельцев привилегированных акций и, во-вторых, из общей суммы прибыли за вычетом налогов и чрезвычайных выплат исключить величину процентов по привилегированным акциям. В результате расчет можно осуществлять по такому алгоритму:

$$\sqrt{P_{с.к}} = \frac{\Pi_{а.п}}{СК - K_{пр}} 100, \quad (3)$$

где $\Pi_{а.п}$ — прибыль, принадлежащая владельцам простых акций;

СК — собственный капитал;

$K_{пр}$ — вклад владельцев привилегированных акций.

Если показатель, полученный в результате расчета по алгоритму (2), характеризует уровень дохода, приходящийся на совокупный капитал владельцев, то показатель по алгоритму (3) свидетельствует о норме отдачи средств, сформированных за счет вклада тех владельцев, на которых приходится предпринимательский риск.

От показателя (3) необходимо отличать показатель прибыли на простые акции, который определяется по алгоритму

$$\text{Прибыль на простые акции} = \frac{\text{Прибыль, принадлежащая владельцам простых акций}}{\text{Сумма простых акций}}. \quad (4)$$

Величина в знаменателе представляет собой остаток на субсчете «Простые акции» к счету «Уставный капитал». Этот показатель в практике аудита используется как цена акции, однако как способ оценки дохода на вложенный капитал его применять нецелесообразно.

Как показатель доходности капитала владельцев простых акций логично использовать алгоритм (3), поскольку владельцы простых акций имеют право как на свой начальный вклад, так и на участие в нераспределенной прибыли и сформированных резервах.

Кредиторы предприятия, так же как и акционеры, рассчитывают на получение определенного дохода от предоставления средств предприятию. С позиции кредиторов показатель рентабельности (цену заемных средств) можно рассчитывать по алгоритму

$$P_{з.с} = \frac{\Pi_{з.с}}{C_з} 100, \quad (5)$$

где $\Pi_{з.с}$ — плата за пользование заемными средствами;

$C_з$ — средства, привлеченные на заемной основе (долго- и краткосрочные).

Расчет рентабельности заемных средств связан с решением вопросов методического характера, прежде всего — с обоснованием показателя величины привлеченных средств: необходимо ли ограничивать его только финансовыми долгами (кредиты, ссуды) или понимать его в расширенном аспекте как совокупные долги предприятия, включая задолженность поставщикам, бюджету, работникам и др.

Расчет рентабельности заемных средств, при котором величина средств ограничивается только финансовыми долгами, является наиболее простым, хотя менее точным, и осуществляется по алгоритму

$$\text{Рентабельность заемных средств} = \frac{\text{Проценты за пользование кредитами}}{\text{Сумма кредитов}} 100. \quad (6)$$

Такой способ расчета оправдан в том случае, когда финансовые долги предприятия составляют значительную часть совокупной задолженности.

Более точный расчет рентабельности заемных средств требует включения таких показателей:

величина заемных средств (долго- и краткосрочных);

стоимость привлеченных заемных средств, включая прямые процентные выплаты, суммы комиссионных, дисконтов, расходов и потерь, связанных с несвоевременной оплатой. Тогда рентабельность заемных средств рассчитывают по такому алгоритму:

$$P_{з.с} = \frac{\Pi_{п} + \Pi_{п.р} + \Pi_{б} + \Pi_{д.п}}{C_з} 100, \quad (7)$$

где $\Pi_{п}$ — проценты за пользование кредитами и займами;

$\Pi_{п.р}$ — процентные расходы, возникающие у предприятия при расчетах с поставщиками;

Пб — штрафы бюджета за несвоевременную уплату налогов;

Пд.п — другие процентные расходы (например, по финансовому лизингу).

При расчете показателей рентабельности заемных средств необходимо учитывать фактор времени, т.е. задолженность на конкретную дату или за определенный период. Общим правилом должно быть сопоставление этих показателей: если в контролируемом периоде используются усредненные величины собственного капитала, то и сумма заемных средств должна быть средней величиной.

В зависимости от выбранной методики расчета рентабельности заемных средств могут быть получены разные величины этого показателя, поэтому задача аудитора состоит в выборе той методики, которая соответствует содержанию предпринимательской деятельности контролируемого субъекта. Для этого используют документальные и логические методические приемы аудита.

Сумма расходов, связанных с обслуживанием долга, может быть установлена на основании информации кредитного договора, который содержит сведения о величине процентной ставки, порядке погашения кредита и сроках выплаты процентов. В синтетическом бухгалтерском учете при отсутствии отдельного субсчета к счетам «Краткосрочные кредиты банков», «Долгосрочные кредиты банков» и другим, где можно было бы отражать суммы начисленных процентов, а тем более в случаях процентов по полученным кредитам по мере их выплаты без отражения на указанных счетах, их величину вычисляют с привлечением аналитических расшифровок к счетам «Общехозяйственные расходы» — в части процентов за кредит, отнесенных на себестоимость; «Использование прибыли», «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)» — в части процентов, включенных в первоначальную стоимость основных средств, и др.

Процентные расходы, возникающие при расчетах с поставщиками, представляют собой сумму штрафов за несвоевременность оплаты или невыполнение условий поставок. В договорах поставок продукции может предусматриваться зависимость суммы платежа от срока расчета (высокая инфляция вынуждает предприятия оговаривать в условиях договора эти особенности). Например, покупатель должен перечислить поставщику договорную стоимость продукции при ее оплате в течение 10 дней с момента отгрузки и вручения счетов; договорную стоимость + 100 % — в случае оплаты через 15 дней; договорную стоимость +120 % — через 20 дней и т. д.

Для того чтобы оценить стоимость кредита поставщиков, аудитор должен вычислить разницу между фактической суммой оплаты реализованной продукции (работ, услуг) и суммой, которую предприятие согласно договору должно было уплатить при расчетах в срок, обусловленный договором.

Основным источником информации для этих расчетов является договор поставки, поскольку в бухгалтерском учете величина упущенной выгоды не проводится, а включается в общую сумму средств, выплаченных поставщику.

Источником информации для расчета средств, которые необходимо выплатить в бюджет за несвоевременную уплату налогов, являются данные бухгалтерского учета по счету «Расчеты с бюджетом» по каждому виду налогов, на которые законодательством предусмотрены штрафные санкции. Поэтому при определении рентабельности заемных средств необходимо учитывать влияние фактора налогообложения. Следует учитывать то, что за счет включения доли процентных платежей в себестоимость сумма заемных средств уменьшается для предприятия из расчета

$$\text{Ставка, в пределах которой проценты относятся на себестоимость} \times (1 - \text{Ставка налога на прибыль}).$$

Проценты по кредиту, предоставленному поставщиками, также уменьшают базу налогообложения (прибыль к налогообложению). Однако при этом необходимо иметь в виду, что проценты, которые выплачиваются поставщику товарно-материальных ценностей, являются составляющей их фактической себестоимости заготовки (за исключением штрафов, пени и других санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, которые относят к внереализационным расходам). Следовательно, их включают в себестоимость продукции только после того, как сырье (материальные ценности) будет использовано в производстве. Поэтому с учетом фактора налогообложения стоимость кредита поставщика определяют следующим образом:

$$\text{Проценты за товарный кредит} \times (1 - \text{Ставка налога на прибыль}).$$

Следовательно, показатель рентабельности заемных средств характеризует эффективность деятельности кредиторов только на уровне предприятий, привлекающих эти средства.

Для оценки использования капитала предприятием аудитор составляет обобщающий расчет, пример которого представлен ниже.

<i>Номер и название строки</i>	<i>Сумма, тыс. грн.</i>
1. Уставный капитал	410 000
2. Собственный капитал	1 260 000
3. Заемные средства	470 000
4. Совокупный капитал	2 140 000
5. Прибыль в распоряжении предприятия	160 000
6. Дивиденды и аналогичные выплаты из чистой прибыли	48 000
7. Расходы, связанные с привлечением заемных средств	165 000
8. Дивиденды к уставному капиталу, % (строка 6 : строка 7) • 100	11,7
9. Рентабельность собственного капитала, % (строка 5 : строка 2) • 100	12,7
10. Рентабельность заемных средств, % (строка 7 : строка 3) • 100	35,1
11. Рентабельность вложений (совокупного капитала), % [(строка 5 + строка 7) : строка 4] • 100	15,2

Определенные аудитом показатели использования капитала предприятием за контролируемый период анализируют в динамике с аналогичными периодами предыдущего года, влиянием инфляции, структурой производства продукции, изменениями маркетинговой деятельности и т. п. При этом определяется «порог» экономической целесообразности привлечения заемных средств, т.е. соотношения показателей рентабельности собственного капитала, заемных средств и рентабельности совокупного капитала. Смысл такого соотношения состоит в том, что до тех пор, пока рентабельность вложений в предприятие выше, чем цена заемных средств, рентабельность собственного капитала будет возрастать тем быстрее, чем выше соотношение заемных и собственных средств. Однако по мере роста доли заемных средств прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия, начинает уменьшаться, так как большая часть прибыли направляется на выплату процентов. В результате рентабельность вложений в предприятия снижается, что приводит к падению рентабельности собственного капитала предприятия, предприятие становится неплатежеспособным и банкротом.

Следовательно, *аудит — это важное орудие финансового менеджмента как на стадии формирования капитала, так и в процессе его функционирования в предпринимательской деятельности.*

11.3. Аудит акций, облигаций, векселей и других ценных бумаг

Ценные бумаги — это денежные документы, которые применяются в коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности предприятиями, предпринимателями и отдельными гражданами. Изготовление и использование ценных бумаг в предпринимательской деятельности регулируется Законом Украины «О ценных бумагах и фондовой бирже», нормативными актами, изданными правительством Украины, Национальным банком Украины, Министерством финансов Украины и Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

Ценными бумагами удостоверяются право собственности или отношения займа, определяются взаимоотношения между лицом, их выпустившим, и их владельцем и предусматривается, как правило, выплата дохода в виде дивидендов или процентов, а также возможность передачи денежных и других прав, вытекающих из этих документов, другим лицам. Они могут быть именными или на предъявителя. *Именные* передаются во владение полным индоссаментом, т.е. передаточной записью, которая удостоверяет переход прав по ценной бумаге к другому лицу. Ценные бумаги *на предъявителя* имеют свободное обращение и используются для расчетов и как залог для обеспечения платежей и кредитов. Утраченные именные ценные бумаги восстанавливаются государственными органами, предприятиями, учреждениями и организациями, выпустившими их.

Юридические лица, которые выпускают ценные бумаги от своего имени и принимают на себя выполнение обязательств, вытекающих из условий их выпуска, называются *эмитентами*. Права и обязанности по ценным бумагам возникают с момента передачи их эмитентом или его уполномоченным лицом получателю (покупателю) или его уполномоченному лицу.

Задачей аудита ценных бумаг является проверка их обращения (выпуска, пользования), хранения, правильности начисления дивидендов, процентов их пользователям.

Объектом аудита являются следующие виды ценных бумаг: акции, облигации внутренних и местных займов, облигации предприятий, билеты государственного казначейства, сберегательные сертификаты, векселя.

Акция — это ценная бумага без установленного срока обращения, которая удостоверяет участие в уставном фонде акционерного общества, подтверждает членство в нем и право на участие в управлении им. Акции дают право их владельцу на получение части прибыли в виде дивидендов, а также на участие в распределении имущества при ликвидации акционерного общества. Акции бывают именные и на предъявителя, привилегированные и простые. Граждане могут быть владельцами именных акций, обращение которых фиксируется в книге регистрации акций, которую ведет общество. В книге отражают сведения о каждой именной акции, включая сведения о владельце, времени приобретения акций, а также акциях у каждого из акционеров.

По акциям на предъявителя в книге регистрируют только их общее количество.

Привилегированные акции могут выпускаться с фиксированным в процентах к их номинальной стоимостью ежегодно выплачиваемым дивидендом. Выплата осуществляется в размере, указанном в акции, независимо от полученной обществом прибыли за год. В том случае, когда прибыли соответствующего года недостаточно, дивиденды по привилегированным акциям выплачивают за счет резервного фонда.

Если размер дивидендов, принадлежащих акционерам по простым акциям, превышает размер дивидендов по привилегированным, владельцам последних производится доплата до размера дивидендов, выплаченным другим акционерам. Привилегированные акции не могут выпускаться на сумму, превышающую 10 % уставного фонда акционерного общества. Порядок осуществления преимущественного права на получение дивидендов определяется уставом акционерного общества.

Различают три вида стоимости акций.

Номинальная — это стоимость, указанная на самой акции. Она имеет исключительно информативный характер, указывая размер паевого капитала акционера.

Когда акционерное общество проводит подписку на акции (т.е. первичную продажу акций), их продают по *эмиссионной* стоимости, которая зависит от популярности акций среди населения. Чем выше спрос на акции, тем больше их эмиссионная стоимость.

Проданные акционерным обществом акции в дальнейшем можно обменивать на другие или продавать, но уже по курсовой стоимости. *Курсовая* — это стоимость акции на определенный момент времени, по которой ее можно купить или продать. Она зависит от успеха деятельности акционерного общества. Реальная стоимость акции на сегодня равна стоимости акционерного общества, деленной на количество выпущенных акций.

Акционерам может выдаваться сертификат на суммарную номинальную стоимость акций.

Аудит проверяет наличие обязательных реквизитов в акциях, чтобы предупредить умышленную их фальсификацию. К обязательным реквизитам относят: фирменное наименование акционерного общества и его местонахождение, наименование ценной бумаги — «акция», ее порядковый номер, дату выпуска, вид акции и ее номинальную стоимость, имя владельца (для именной акции), размер уставного фонда акционерного общества на день выпуска акций, а также количество выпускаемых акций, срок выплаты дивидендов и подпись председателя правления акционерного общества или другого уполномоченного на это лица, печать акционерного общества.

К акции может прилагаться *купонный лист* на выплату дивидендов, который должен содержать такие основные реквизиты: порядковый номер акции, по которой выплачивают дивиденды, наименование акционерного общества и год выплаты дивидендов.

Владелец акции получает ежегодную прибыль в форме дивидендов. Источник этих прибылей — общая прибыль акционерного общества, которая частично идет на расширение деятельности самого общества, а частично — на выплату дивидендов акционерам.

Когда дела акционерного общества идут хорошо, дивиденды повышаются, спрос на акции увеличивается, соответственно растет их курсовая стоимость.

Чем лучше идут дела акционерного общества, тем больше прибыли оно получает, чем перспективнее его деятельность, тем больше реальная (курсовая) стоимость каждой его акции.

Акция является неподдельной ценной бумагой. Если акция принадлежит нескольким лицам, то все они признаются одним владельцем акции и могут осуществлять свои права через одного из них или через общего представителя.

Прибыльность и надежность акций определяются размером дивидендов и ростом курсовой стоимости акций.

Дивиденды — это часть прибыли акционерного общества, выплачиваемая акционерам в соответствии с количеством акций, которыми они владеют. Размер дивидендов ежегодно определяют на собрании акционеров и указывают в процентах от номинальной стоимости.

Дивиденды по акциям выплачивают или деньгами, или новыми акциями. В зависимости от установленной акционерным обществом периодичности дивиденды выплачиваются раз в год, в полугодие или в квартал.

Вложение денег в акции компаний, предлагающих быстрые и высокие прибыли, связано с повышенным риском. Существует следующая зависимость: чем выше прибыль обещают по акциям, тем меньше их надежность. В основном это касается компаний, которые занимаются одним видом деятельности. Неудача в этой сфере может привести к их банкротству.

Акции других акционерных обществ дают не такую большую, но надежную и стабильную прибыль в течение многих лет. Это общества, вкладывающие средства в несколько объектов. Неудача в одном из направлений деятельности не может значительно повлиять на прибыли общества и его акционеров благодаря успехам в других сферах. Именно таким обществом является Инвестиционный фонд.

Акции выплачиваются в гривнях, а в случаях, предусмотренных уставом акционерного общества, также и в иностранной валюте или путем передачи имущества. Независимо от формы сделанного вклада стоимость акции выражают в гривнях.

Предприятия, учреждения и организации могут приобрести акции за счет средств, поступающих в их распоряжение после выплаты налогов и процентов по банковскому кредиту.

Акции могут выдаваться получателю (покупателю) только после полной выплаты их стоимости.

Акционерное общество может выкупать у акционера принадлежащие ему акции для последующей их перепродажи, распространения среди своих работников или аннулирования. Эти акции реализуют или аннулируют в срок до одного года. В течение этого периода распределение прибыли, а также голосование и определение кворума на общем собрании акционеров осуществляются без учета приобретенных акционерным обществом собственных акций.

Облигация — это ценная бумага, удостоверяющая приобретение ее владельцем и подтверждающая обязательство компенсировать ее номинальную стоимость в предусмотренный срок с выплатой фиксированного процента (если другое не предусмотрено условиями выпуска). Облигации всех видов распространяются среди предприятий и граждан на добровольных основаниях. Номинальную стоимость облигаций устанавливают при выпуске их аналогично акциям.

Выпускают облигации следующих видов:

внутренних и местных займов;
предприятий.

Облигации предприятий выпускают предприятия всех форм собственности без права участия в управлении ими.

Облигации выпускают именными и на предъявителя, процентными и беспроцентными (целевыми), свободно обращающимися или с ограниченным кругом обращения.

Облигации внутренних и местных займов выпускают на предъявителя.

Обязательным реквизитом целевых облигаций является указание товара (услуг), под который они выпускаются.

Аудитор проверяет следующие реквизиты облигаций предприятия: наименование ценной бумаги — «облигация», фирменное наименование и местонахождение эмитента облигаций; фирменное наименование или имя покупателя (для именной облигации); номинальную стоимость облигации; сроки погашения, размер и сроки выплаты процентов (для процентных облигаций); место и дату выпуска, а также серию и номер облигации; подпись руководителя эмитента или уполномоченного на это лица, печать эмитента. Кроме основной части к облигации может прилагаться купонный лист на выплату процентов, содержащий следующие данные: порядковый номер, наименование эмитента и год выплаты

процентов. Облигации, предложенные для открытой продажи с последующим свободным обращением (кроме беспроцентных), должны содержать купонный лист.

Облигации всех видов граждане покупают только за счет личных средств, предприятия — за счет средств, поступающих в их распоряжение после выплаты налогов и процентов по банковскому кредиту. Облигации оплачивают в гривнах, а в случаях, предусмотренных условиями их выпуска, — в иностранной валюте. Независимо от вида валюты, которой произведена оплата, их стоимость выражают в гривнах.

Доход по облигациям всех видов выплачивается в соответствии с условиями их выпуска. По облигациям целевых займов (беспроцентных облигациях) прибыль не выплачивается. Владельцу такой облигации предоставляется право на приобретение соответствующих товаров или услуг, под которые выпущены займы. Если цена товара до момента его приобретения будет превышать стоимость облигации, при получении дешевого товара ему возвращают разницу между стоимостью облигации и ценой товара.

По облигациям предприятий доходы выплачивают за счет средств, которые остались после расчетов с бюджетом и выплаты других необходимых платежей. В случае невыполнения или несвоевременного выполнения эмитентом обязательства по выплате доходов по процентным облигациям, предоставлению права приобретения соответствующих товаров или услуг по беспроцентным (целевым) облигациям или погашению указанной в облигации суммы в определенный срок соответствующие суммы взимаются в принудительном порядке судом или арбитражным судом на основании заключений аудиторов по этим вопросам.

Средства от реализации облигаций внутренних и местных займов направляются соответственно в эти бюджеты и внебюджетные фонды местных Советов народных депутатов, средства от размещения облигаций предприятий — на цели, определенные при их выпуске.

При проведении аудита с помощью документальных и аналитически-расчетных методических приемов проверяют не только соблюдение порядка выпуска облигаций, но и затраты на выпуск и доходы, распределение их в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

Обязательства Государственного казначейства Украины (казначейские билеты) — это вид ценных бумаг на предъявителя, которые размещаются исключительно на добровольных началах среди населения, удостоверяют внесение их владельцами средств в бюджет и дают право на получение финансового дохода (прибыли).

Обязательства Государственного казначейства выпускают следующих видов:

- долгосрочные (от 5 до 10 лет);
- среднесрочные (от 1 до 5 лет);
- краткосрочные (до одного года).

Выплата дохода по обязательствам Государственного казначейства и погашение их осуществляется в соответствии с условиями выпуска, утвержденными по долго- и среднесрочным — правительством Украины, краткосрочным — Министерством финансов Украины.

Сберегательный сертификат (от лат. certum — правильно и facere — делать) — это письменное свидетельство о депонировании средств, которое удостоверяет право вкладчика на получение после установленного срока депозита и процентов по нему. Выдаются они как срочные (под определенный договорный процент на определенный срок или до востребования, именные и на предъявителя). Именные сертификаты обращению не подлежат, а продажа их (отчуждение) другим лицам является недействительным.

Во время аудита проверяют наличие у сберегательных сертификатов следующих реквизитов: наименования ценных бумаг — «сберегательный сертификат», наименования банка, выпустившего сертификат, и его местонахождения; порядкового номера сертификата, даты его выпуска, суммы депозита, срока изъятия вклада (для срочного сертификата), наименования или имени держателя сертификата (для именного сертификата); подписи руководителя банка или другого уполномоченного на это лица, печати банка.

Предприятия и граждане покупают сертификаты за счет собственных средств.

Доход по сберегательным сертификатам выплачивается при предъявлении их для оплаты в выпустивший их банк. В случае, когда владелец сертификата требует возвращения депонированных средств, ему выплачивается сниженный процент, уровень которого определяют на договорных условиях при внесении депозита.

Информационной базой для аудита акций, облигаций внутренних и местных займов, облигаций предприятий, казначейских билетов государства и сберегательных сертификатов является бухгалтерский учет, отчетность об обращении ценных бумаг. Бухгалтерский учет их осуществляется на внебалансовом счете «Бланки строгой отчетности» по номинальной стоимости. Перемещение бланков отражают в учете на основании приходно-расходных документов. Списывают эти бланки с забалансового учета одновременно с записями о реализации ценных бумаг. Аудиторы и ревизоры проверяют, ведется ли учет ценных бумаг на забалансовом счете по их видам и местам хранения, материально ответственным лицам, а также обеспечивается ли их сохранность.

Бухгалтерский учет обращения привлеченных средств, полученных в результате выпуска акций и облигаций предприятий, осуществляется на счете «Другие заемные средства» и счете «Использование заемных средств». Счет «Другие заемные средства» имеет субсчета «Краткосрочные заемные средства» и «Долгосрочные заемные средства». На субсчете «Краткосрочные заемные средства» ведется учет обращения средств, привлеченных на срок до одного года, на субсчете «Долгосрочные заемные средства» — более года. Аналитический учет на этих субсчетах осуществляется по видам выпущенных ценных бумаг, заимодавцам и срокам погашения займов.

На счете «Использование заемных средств» ведется учет использования кредитов банков, а также средств, временно привлеченных предприятием в форме дополнительных финансовых ресурсов, которые погашают (выкупают) за счет средств, поступающих в распоряжение трудовых коллективов. На счете «Использование заемных средств» открываются субсчета «Использование кредитов банков» и «Использование других заемных средств».

Поступление средств от выпуска акций и облигаций предприятия отражают в учете на дебете счетов денежных средств или расчетов по оплате труда и кредите счета «Другие заемные средства». Одновременно суммы от выпуска акций и облигаций предприятия, направленные на образование источника финансирования мероприятий по производственному развитию предприятия или социальному развитию коллектива, отражают на дебете счета «Использование привлеченных средств» и кредите счета «Фонды экономического стимулирования», субсчет «Фонд накопления».

Погашение (выкуп) акций и облигаций предприятия аудитор проверяет на дебете счета «Другие заемные средства» и кредите счетов денежных средств или счете «Расчеты с рабочими и служащими по другим операциям», а также по дебету счета «Использование прибыли» или счета «Фонды экономического стимулирования» и кредиту счета «Использование заемных средств».

Контроль расходов, связанных с выпуском акций и облигаций предприятия (приобретение бланков ценных бумаг в банке, выплата комиссионного вознаграждения банку за распространение ценных бумаг и др.), производится по дебету счета «Фонды экономического стимулирования».

Приобретенные акции и облигации предприятия хранят самостоятельно или сдают на хранение в банк. На предприятии их хранят аналогично денежной наличности, как это предусмотрено нормативными документами Национального банка Украины. На них составляют опись с указанием вида ценных бумаг, номера, серии, номинальной цены и срока погашения. При погашении акций и облигаций в описи отмечают дату выписки банка или другого документа, на основании которого приходят денежные средства. Аналогичные отметки делают при получении доходов по акциям и облигациям. Если приобретенные предприятием акции и облигации сдают на хранение в банк, то в регистрах аналитического учета делают ссылку на соответствующий документ, поступивший из банка. Расходы, связанные с оплатой банку услуг по хранению акций и облигаций, их перепродажу и получение доходов по ним, относят на счет «Прибыли и убытки». Соблюдение этого порядка проверяют при ревизии, аудите ценных бумаг.

Начисление дивидендов по акциям и процентов по облигациям предприятия, приобретенным физическими лицами, отражают по дебету счета «Фонды экономического стимулирования» и кредиту счета «Расчеты по оплате труда» или «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Если по письменному соглашению работника — владельца акций начисление проведено за счет причитающейся суммы дивидендов по имеющимся акциям, то начисление дивидендов отражают по дебету счета «Фонды экономического стимулирования» и кредиту счета «Расчеты с рабочими и служащими по другим операциям». Одновременно на стоимость новых акций, приобретенных работником за счет причитающихся ему сумм дивидендов по имеющимся у него акциям, в бухгалтерском учете производится начисление по дебету счета «Другие заемные средства» с кредита счета «Расчеты с рабочими и служащими по другим операциям». В процессе ревизии и аудита проверяют не только

порядок отражения этих операций на счетах бухгалтерского учета, но и правильность начисления дивидендов физическим лицам.

Начисление дивидендов по акциям предприятия и процентов по облигациям предприятия, приобретенным физическими лицами, во время ревизии и аудита проверяют по дебету счета «Фонды экономического стимулирования» (субсчет «Фонд накопления») и кредиту счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Дивиденды по облигациям предприятия, полученные за отчетный период, отражают по кредиту счета «Прибыли и убытки» в корреспонденции с дебетом счета «Расчетный счет», а также показывают в отчетности о прибылях и убытках.

Приобретенные предприятием у банков сберегательные сертификаты отражают в учете на счете «Другие средства в банках» на субсчете «Сберегательные сертификаты». Аналитический учет на этом субсчете ведется по банкам, выдавшим сертификаты, и срокам выплаты взносов (для срочных сертификатов).

Во время ревизии и аудита проверяют также приобретение предприятием сберегательных сертификатов на дебите счета «Другие счета в банках» (субсчет «Сберегательные сертификаты») и кредите счета «Расчетный счет». Одновременно проверяют запись на кредите счета «Фонды специального назначения» (субсчет «Средства, использованные на финансовые вложения») и дебите счетов источников приобретения сберегательных сертификатов («Использование прибыли» или «Фонды экономического стимулирования»). В случае изъятия сумм, депонированных банком при выдаче сберегательного сертификата, в учете предприятий делают обратные записи. Сберегательные сертификаты хранят как денежную наличность.

Вексель (от нем. *Wechsel* — изменение, размен) — письменное долговое обязательство установленной формы, дающее его владельцу беспорное право после определенного срока требовать от должника выплаты указанной суммы. В условиях рыночных отношений вексель — один из важнейших документов расчетов и кредитования, которые используются в международной торговле.

При применении вексельной системы пользуются разными специальными терминами, которые необходимо знать бухгалтерам, ревизорам, аудиторам.

Авуары в широком понимании — разные активы, в том числе векселя, за счет которых могут осуществляться платежи и выплачиваться обязательства их владельцев; в узком понимании — средства банка, среди них векселя, находящиеся в зарубежных банках в иностранной валюте.

Ажио — превышение рыночной стоимости курса денежных знаков, векселей, ценных бумаг определенного номинала.

Боны — кредитные документы, дающие их владельцу право получать в определенный срок от определенного лица или учреждения указанную в них сумму, ценности, услуги; бумажные знаки, которые выпускаются местной властью, учреждениями, фирмами для регионального, ведомственного использования вместо денег.

Жиро — надпись, согласно которой вексель передается другому лицу.

Индоссамент — то же, что и жиро,— передаточная надпись на обороте векселя (чека) в подтверждение перехода к другому лицу прав относительно этого документа.

Инкассо — получение денег по векселю или на основании другого документа согласно поручению доверителя.

Камбио — лицо, которое занимается вексельными операциями, торгует векселями, специалист по калькулированию вексельных арбитражных вычислений.

Облиго — сумма общей задолженности фирмы (предприятия) по векселям; книга личных счетов для учета задолженности отдельных лиц по векселям, находящимся на учете в банке.

Презентант — предъявитель акций.

Рекамбио — требование к одному из обязанных по векселю лиц, предъявленное лицом, опротестовавшим вексель, о возмещении ему внесенной суммы и о выплате процентов, пени и расходов, связанных с опротестованием; счет, предъявленный банком клиенту на возмещение расходов, связанных с опротестованием принятого на инкассо векселя.

Рекверент — владелец векселя, который обращается к нотариусу с требованием опротестовать вексель.

Ремитент — получатель денег по переводному векселю.

Ремитирование — способ выплаты задолженности в иностранной валюте с помощью римессы (векселя).

Ремитировать — перечислять деньги с помощью векселя.

Римесса — любой вексель, по которому предусматривается получение денег.

Тратта — переводной вексель.

Трассант — лицо, выдающее тратту, переводящее свой платеж на другое лицо.

Трассат — лицо, которому адресовано предложение выплатить по переводному векселю (траттой).

Различают простые и переводные векселя.

Простой вексель выписывает и подписывает должник. Аудитор проверяет наличие в нем следующих реквизитов: наименования — «вексель»; простого и ничем не обусловленного обещания выплатить указанную сумму; указания срока платежа; указания места, в котором должен осуществиться платеж; наименования того, кому или по приказу кого платеж должен быть осуществлен; даты и места составления векселя; подписи того, кто выдает вексель (векселедателя).

Переводной вексель выписывает и подписывает кредитор, он является приказом должнику выплатить в указанный срок указанной в нем суммы третьему лицу, т.е. переводится оплата. Он имеет те же реквизиты, что и простой вексель, и дополнительно: простое и ничем не обусловленное предложение выплатить определенную сумму; наименование того, кто должен платить по векселю (плательщика).

Следует учитывать, что в соответствии с Законом Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке», вексель, в котором нет какого-либо из реквизитов простого и переводного векселей, недееспособен. Исключением могут быть только такие случаи:

вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривают как подлежащий оплате после предъявления;

если нет специального указания, место, обозначенное рядом с наименованием векселя, считают местом платежа и одновременно местом проживания плательщика (векселедателя — для простого векселя);

вексель, в котором не указано место его составления, считают подписанным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

Задолженность по расчетам с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная полученными векселями, отражается предприятием на счете «Векселя». Аналитический учет ведется по каждому векселю. При получении векселей за отгруженную продукцию (товары), произведенные работы и оказанные услуги в бухгалтерском учете на сумму этих векселей делается запись на дебете счета «Векселя» и кредите счета «Реализация». Одновременно на дебете счета «Реализация» в установленном порядке отражают фактические затраты на производство и реализацию продукции (товаров, работ, услуг).

При проведении ревизии и аудита необходимо иметь в виду, что когда предприятие отражает в учете реализацию продукции (товаров, работ, услуг) по времени предъявления расчетных документов покупателям (заказчикам), то при получении векселей за реализованную продукцию делается запись на дебете счета «Векселя» и кредите счета «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналогично в бухгалтерском учете делают записи, связанные с получением векселей на обеспечение оплаты других видов дебиторской задолженности. По мере погашения задолженности, обеспеченной векселями, осуществляются записи по кредиту счета «Векселя» и дебету счетов денежных средств.

Проверяя задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и другими кредиторами, обеспеченную векселями, изучают записи по счету «Векселя выданные» по каждому выданному векселю. Следует иметь в виду, что при выдаче векселей делается запись по кредиту счета «Векселя выданные» в корреспонденции со счетами «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и другими счетами учета расчетов. Погашение задолженности, обеспеченное выданными векселями, отражают на дебете счета «Векселя выданные» и кредите счетов денежных средств.

Оперативный контроль по платежам, обеспеченным полученными и выданными векселями, осуществляется по срокам погашения задолженности, заложенными в памяти ЭВМ или на специальных карточках.

Учет бланков векселей и хранение производятся аналогично другим ценным бумагам.

Аудит финансовых операций с использованием векселей проводится в соответствии с законодательством Украины, а также международным вексельным законодательством. Совокупность юридических норм, регулирующих правовые отношения по векселям, образует *вексельное право*, которым определяется форма векселя, порядок его предъявления, оплаты, обращения, права и обязанности сторон и все другие вексельные правоотношения.

Вексель должен иметь следующие обязательные реквизиты: вексельную метку — наименование «Вексель» в тексте документа; безусловный приказ или обязательство выплатить конкретную сумму; наименование ремитента (распоряжение о выплате в определенный срок указанной суммы третьему лицу); дату и место составления документа; подпись векселедателя.

Национальным банком Украины установлен порядок осуществления коммерческими банками операций по учету (дисконту) векселей, принятия их в залог и других операций банков с векселями.

Доброкачественность переводного векселя, т.е. правильность его составления векселедателем, аудитом проверяют в соответствии с Положением о переводном и простом векселях, утвержденным Национальным банком Украины.

Переводной вексель, срок платежа в котором не указан, рассматривают как подлежащий оплате при предъявлении. Если нет специального указания, место, обозначенное рядом с наименованием плательщика, считают местом проживания плательщика. Переводной вексель, в котором не обозначено место его составления, считают подписанным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя. Каждый, кто подписал переводной вексель как представитель лица, от имени которого он не был уполномочен действовать, сам обязан по векселю и, если он его оплатил, имеет те же права, которые имел бы тот, кто был указан предъявителем.

Платеж по переводному векселю может обеспечиваться полностью или в части вексельной суммы авалем (вексельным поручительством). Это обеспечение дает третье лицо или даже одно из лиц, подписавших вексель. Аваль дается на переводном векселе или на дополнительном листе с надписью «Считать авалем». В авале должно указываться, за чей счет он выдан. Если такого указания нет, его считают выданным за векселедателя. Авалист отвечает так же, как и тот, за кого он дал вексель.

Переводной вексель может быть в иностранной валюте в соответствии с действующими нормативными актами в стране платежа.

Вексельное законодательство предусматривает порядок передачи векселей: на обороте векселя делают специальную надпись — *индоссамент*. Он может быть *именным*, когда указывают имя нового владельца, *бланковым* — фиксируют только факт передачи векселя без указания лица. Дальнейшая передача векселя осуществляется путем простого вручения — безоборотный индоссамент («без оборота на меня»), что позволяет передавать вексель, не принимая на себя ответственность за акцепт и платеж перед последующими векселедержателями.

Векселедатель по простому векселю имеет те же обязательства, что и при расчетах переводными векселями.

Вексель широко применяется в международной торговле, в экспортно-импортных операциях, которые осуществляются предприятиями. В тех случаях, когда должник первого порядка не оплачивает вексель, владелец векселя заявляет протест, т.е. официально заверяет, как правило, у нотариуса факт отказа от оплаты. Своевременное оформление протеста в течение нескольких дней, следующих за днем платежа, позволит владельцу векселя подать иск ко всем лицам, которые несут ответственность за главного должника.

Ревизору и аудитору при контроле ценных бумаг необходимо исходить из того, что изложенный порядок бухгалтерского учета ценных бумаг (кроме векселей) не распространяется на совместные предприятия с иностранным капиталом, международные объединения и организации с участием юридических лиц и граждан, акционерные объединения и общества с ограниченной ответственностью, создаваемые в Украине. Для этих субъектов действуют другие методики учета и контроля обращения и хранения, а также проведения операций с использованием ценных бумаг.

11.4. Аудит эмиссии ценных бумаг и фондовые биржи

Ценные бумаги можно рассматривать как письменные свидетельства, удостоверяющие право владения, или средство регулирования заемных отношений между субъектами рынка. Субъектами рынка ценных бумаг являются эмитенты, инвесторы и посредники, каждый из них может выступать в роли продавца и покупателя ценных бумаг. Все ценные бумаги делят на две группы: *наевые* и *долговые*. Большинство из них можно перепродавать, образуя так называемый *вторичный рынок ценных бумаг*, в отличие от *первичного*, на котором продают новые ценные бумаги, выпускаемые эмитентами.

Выпуск акций, облигаций, депозитных сертификатов и других долго- и краткосрочных долговых обязательств называется *эмиссией ценных бумаг*. Эмиссия осуществляется промышленными и торговыми компаниями, банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями, центральными и местными государственными органами. Эмиссия является одним из средств мобилизации капитала.

Компании выпускают ценные бумаги для пополнения недостатка капитала, банки и другие кредитно-финансовые учреждения — с целью увеличения капитала и финансирования своей кредитной деятельности, центральные и местные государственные органы — для покрытия бюджетного дефицита и финансирования государственного долга (включая и внешний).

Эмиссия ценных бумаг и размещение их осуществляются самим эмитентом через банки и другие кредитно-финансовые учреждения, которые для этого часто объединяются в *эмиссионные консорциумы*. Ценные бумаги размещают по открытой подписке или среди заранее определенного круга инвесторов, а также на фондовой бирже и внебиржевом рынке ценных бумаг.

Эмиссионный курс, по которому осуществляется эмиссия ценных бумаг, зависит от финансового состояния эмитента и его перспектив, положения его на рынке заемного капитала, уровня процентных ставок. Курс продаваемых государственных ценных бумаг поддерживается на национальных рынках самим государством, которое для этого через национальный банк закупает или продает свои ценные бумаги. Объем национального рынка ценных бумаг зависит не только от экономики страны, пригодности этого рынка для иностранных эмитентов, но и от того, на какие источники заемного капитала традиционно ориентируются местные заемщики — на выпуск ценных бумаг или на банковские кредиты.

Фондовая биржа — это атрибут развитого вторичного рынка, хотя на ней могут продаваться и новые выпуски ценных бумаг уже достаточно известных корпораций, компаний, акционерных обществ. Вторичный рынок может быть и внебиржевым. В этих случаях перепродажа ценных бумаг осуществляется или совсем без посредников, или через банки, финансовые и кредитные учреждения, брокеров и других посредников.

Фондовая биржа — это организация, специально определенная для открытой торговли ценными бумагами на аукционной основе, имеющая оборудованное помещение для размещения участников торгов и штата сотрудников, которые имеют необходимые юридические права для торговли ценными бумагами.

Становление организованного рынка ценных бумаг и его широкое развитие связаны в основном с деятельностью акционерных компаний. Акционерная форма собственности — это та основа, на которой активно расширяются, усложняются и совершенствуются операции с ценными бумагами, создаются правила торговли ими, определяются ограничения, гарантирующие осуществление биржевой операции и защиту инвесторов и кредиторов.

Биржа как организованный рынок возникла не сразу. Сначала под биржей понимали только место для торговли — площадь, зал, торговый дом. Потом появились правила торговли, определенные самими участниками операций. С развитием биржевой торговли возникла потребность в служащих, расчетных палатах, вычислительной технике для учета цен и масштабов спроса и предложений и других необходимых атрибутов для торгов. Фондовые биржи начали создаваться как акционерные общества с определенным капиталом, необходимым для торгового процесса. Вместе с тем могут функционировать и фондовые отделения товарных бирж. В период нэпа фондовые отделения имели товарные биржи Киева, Харькова и др. В современных условиях такие совмещения наблюдаются редко.

Основная цель фондовой биржи — обеспечение быстрой и эффективной перепродажи ценных бумаг, а для их собственников — возможности обмена ценных бумаг на деньги. Биржа аккумулирует спрос и предложения ценных бумаг, пользующихся спросом на ней, способствует формированию их биржевого курса. Основатели биржи сами определяют необходимые для ее функционирования органы управления, регулируют деятельность участников торговли, устанавливают плату за услуги. Благодаря широкому развитию биржевой торговли ценными бумагами с постоянной публикацией курса ценных бумаг у бирж появилась функция определения финансового состояния в отдельных компаниях, отраслях хозяйства и пр. Это позволяет владельцам средств и ценных бумаг принимать решения о перемещении капитала из одной отрасли в другую, стимулируя перенесение инвестиционных средств на наиболее перспективные и динамические направления развития экономики, поддерживая технические и технологические открытия, новые технологии изготовления общественно необходимого продукта.

В Украине рынок ценных бумаг только формируется, поскольку не получили развития акционерные общества, а также не налажен выпуск бумаг государственных долговых обязательств. Торговля ценными бумагами вполне возможна и без посредничества биржи, на первичных и вторичных рынках, обслуживаемых коммерческими банками, брокерскими фирмами и другими внебиржевыми рыночными структурами. Однако решающим условием успешного размещения ценных бумаг является

возможность справедливой и оперативной их перепродажи, как только в этом возникает необходимость. Такие возможности лучше всего выполняет биржа, где контролируют спрос на все ценные бумаги. При этом не имеет значения объем ценных бумаг, предложенных для продажи. Если объем их не большой, то биржа может функционировать периодически. В случае значительного спроса на ценные бумаги биржа работает ежедневно в течение нескольких часов.

Фондовые биржи могут функционировать при решении организационных вопросов, а также при наличии регулирующих и контрольных органов в них. Регулирование и контроль — необходимые элементы, обеспечивающие высокую степень доверия к ценным бумагам всех участников биржевых операций. В противном случае инвесторы не будут уверены в сохранности своих средств, посредники — в получении дохода от операций, продавцы ценных бумаг — в возможности получения средств на обусловленных соглашениях и перепродажи ценных бумаг по мере необходимости.

Важные функции в структуре контрольных органов возлагаются на аудиторский независимый контроль, а также внутренний контроль самих бирж и финансовых органов. Переход к биржевым операциям с ценными бумагами обуславливает появление новых видов доходов и расходов, которые необходимо предусмотреть в налоговом законодательстве. Например, рост рыночной цены акций или облигаций дает дополнительный доход владельцу, так называемый доход от прироста капитала, который в странах с рыночной экономикой, как правило, облагается налогами. Одновременно из налогооблагаемой прибыли вычитают суммы потерь от реализации обесценившихся акций.

Торговля ценными бумагами обуславливает разглашение информации об эмитентах ценных бумаг путем публикации данных об их финансовом состоянии. Каждое предприятие, организация, акционерное общество, которое предлагает акции и облигации для открытой продажи, обязано предоставить информацию о своей деятельности всем потенциальным инвесторам, а также органу, который должен разрешить выпуск ценных бумаг. Достоверность этой информации обосновывается заключениями аудиторской фирмы, которая обслуживает эмитента на договорных началах.

Для примера приведем информацию о выпуске акций Акционерного банка развития промышленности строительных материалов Украины — АК Стройбанк.

Характеристика эмитента. АК Стройбанк зарегистрирован в Национальном банке Украины 2 октября 1996 г. как Акционерный коммерческий банк развития промышленности строительных материалов с уставным фондом 125 млрд. грн. Создан АК Стройбанк с целью мобилизации временно свободных средств предприятий и организаций, заинтересованных в развитии отрасли промышленности строительных материалов, трудовых сбережений населения и других ресурсов для кредитования мероприятий по производственному и социальному развитию отрасли, укрепления ее материально-технической базы, увеличения выпуска товаров народного потребления, а также осуществления всех видов кредитных, финансовых, расчетных, кассовых и других банковских операций. АК Стройбанк имеет генеральную лицензию Национального банка Украины на проведение операций с валютой, а также разрешение Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на выпуск ценных бумаг.

Общее руководство деятельностью АК Стройбанк осуществляют собрание акционеров и совет банка. Текущей деятельностью банка руководит правление, которое назначает совет банка.

Административные и экономические санкции с момента создания на банк не накладывались. Экономические нормативы, установленные Национальным банком Украины, соблюдаются с момента создания банка, что свидетельствует о его финансовой стабильности (подтверждена заключением аудитора).

Деловая активность. За период деятельности АК Стройбанк увеличил уставный фонд и другие собственные средства, дополнительно привлек средства в виде вкладов, депозитов, увеличились остатки денежных средств на расчетных счетах предприятий и организаций, что позволило увеличить активные операции банка. За счет этих средств осуществляются техническое переоборудование, реконструкция и расширение действующих предприятий, выпуск новой продукции, жилищное строительство, выполнение экспортно-импортных операций клиентов.

В цифровых показателях приводятся данные о финансовом состоянии АК Стройбанк, размере выданных кредитов, выплате акционерам банка дивидендов и другая информация, характеризующая деловую активность.

Данные об эмиссии. Решение относительно выпуска акций принято собранием акционеров банка. Финансовые ресурсы, полученные в результате эмиссии акций, будут использоваться для:

развития предприятий промышленности строительных материалов, укрепления их финансового состояния;

развития банковского дела;

содействия становлению экономики Украины.

Приводятся также данные о запланированном объеме эмиссии ценных бумаг, а именно простых, именных и привилегированных именных акций. Простые акции распространяются путем открытой подписки, производимой банком, среди юридических и физических лиц, в том числе и иностранных граждан. Эти акции должны реализовываться или аннулироваться в течение года.

Привилегированные именные акции распространяют среди работников банка, а также в трудовых коллективах учредителей банка, они дают право на приоритетное получение дивидендов в размере не менее 30 % годовых номинальной стоимости акций.

Акционеру выдается свидетельство (сертификат) на общую номинальную стоимость акций, которое в дальнейшем может обмениваться на акции.

Одновременно АК Стройбанк подробно освещает выгоды, которые будут иметь владельцы акций по распределению дивидендов, первоочередному кредитованию и т. п.

На дату выпуска акций АК Стройбанк опубликовал в прессе свой баланс, проверенный и сертифицированный аудиторской фирмой.

Как видно из приведенного примера, опубликованная информация АК Стройбанк направлена на привлечение широкого круга покупателей с целью использования дополнительного капитала для деловой активности.

В заключении аудиторской фирмы освещается финансовое состояние эмитента на момент выпуска ценных бумаг, а также определяются перспективы деятельности его в будущем. Заключение аудитора укрепляют доверие инвесторов к ценным бумагам эмитента, позволяют участникам рынка принимать важные решения об инвестировании средств, обеспечивают экономически обоснованное перенесение финансовых ресурсов на перспективные направления капиталовложений.

Аудит помогает органам, управляющим выпуском ценных бумаг, регулировать деятельность эмитентов, в частности устанавливать параметры инвестиционных портфелей банков, холдинговых компаний, страховых обществ, пенсионных фондов и т. п. В каждом случае нормативы размещения активов должны удовлетворять требования ликвидности, обеспечивать надежность функционирования компаний и сохранность денежных средств, внесенных населением. Опыт показывает, что высокая степень обоснованности нормативов обеспечивает защиту вкладчиков.

Отдельной аудиторской проверке подлежат биржевые операции.

Биржевые операции на фондовой бирже проводятся в основном с ранее выпущенными бумагами открытых корпораций при условии, что они допущены к обращению на бирже. Ценные бумаги нового выпуска, как правило, по подписке размещаются у инвестиционных дилеров и сначала реализуются через внебиржевой рынок. Только после этого компания может осуществить допуск для своих ценных бумаг на фондовую биржу, т.е. добиться включения их в список бумаг, которые котируются на бирже. Процедура допуска ценных бумаг на биржу называется *листингом*.

К биржевому обращению по решению биржевого комитета допускаются ценные бумаги только крупных известных компаний. Чтобы быть включенной в это обращение, корпорация должна соответствовать строгим количественным и качественным критериями и дать согласие на соблюдение правил операций, которые есть на этой бирже. На биржах существуют разные критерии допуска ценных бумаг в обращение. Из них важными являются: сравнительно большой выпуск ценных бумаг, публичное размещение их среди широкого круга владельцев, наличие у корпорации-эмитента рабочего капитала в определенном минимальном размере, прибыльная деятельность этой корпорации в течение нескольких лет.

Ограниченный допуск ценных бумаг для обращения на бирже обуславливает появление на фондовых рынках отдельных секций, которые получили название вторых рынков. К ценным бумагам, которые допускаются биржей на этот рынок, выдвигаются менее строгие требования, чем к бумагам, включаемым в основной биржевой список. Второй рынок дает возможность новым небольшим венчурным компаниям повысить ликвидность их ценных бумаг.

Кроме вторых рынков при некоторых фондовых биржах функционируют рынки вторичных относительно акций и облигаций ценных бумаг — опционов, фьючерсов.

Опцион — это контракт на право купить или продать определенное количество ценных бумаг в любой момент в течение определенного срока по фиксированной цене. При благоприятной для

владельца опциона цене на ценные бумаги он это право использует и получает доход в виде разницы между текущей рыночной ценой и той, которая зафиксирована в контракте. При неблагоприятном изменении цены владелец опциона своим правом не воспользуется и потеряет при этом сумму, которую он заплатил при приобретении опциона. Финансовые фьючерсы, которые также являются контрактом на операцию с ценными бумагами в четко установленное время в будущем, отличаются от опционов тем, что они предусматривают обязательство, а не право на проведение той или иной операции, которое принимает на себя покупатель фьючерса.

Биржевые операции по сути — это покупка и продажа ценных бумаг. Они осуществляются с разной целью. Ценные бумаги покупают для получения доходов в виде дивидендов или процентов. В этом случае покупателями являются инвесторы. Они могут продавать ценные бумаги с целью приобретения акций и облигаций, дающих большой доход, или когда ощущают потребность в деньгах. Кроме того, купля-продажа ценных бумаг может осуществляться для получения доходов в виде курсовой разницы. Основным объектом таких биржевых операций — обычные акции, поскольку курс их больше всего подвержен колебаниям. Для торговца ценными бумагами не имеет значения, в каком направлении изменяется их курс. Для него важно предусмотреть это направление. Если ожидается, что курс ценных бумаг поднимется, то он скупает их для того, чтобы позднее перепродать по более высокой цене, и наоборот.

Операции с ценными бумагами на бирже осуществляются по определенным правилам. Чаще всего ценные бумаги продаются и покупаются стандартными пакетами (100 акций и больше).

Для участия в операциях на бирже клиент подает ей заказ по типовой форме. В нем содержится инструкция для клиента относительно срока, в течение которого действует заказ, и цена соглашения. Клиент может изменить этот срок. В заказе может указываться конкретная цена, по которой должна произойти операция, или максимальная стоимость соглашения — верхняя при купле и нижняя при продаже. Заказ по «рыночной» цене означает, что клиент согласен купить или продать определенное количество ценных бумаг по цене открытия рынка. Разрешается указывать в заказе специальные инструкции, например выполнять заказ по частям, чтобы не повлиять на цену в худшую сторону, использовать выручку от продажи одних ценных бумаг для приобретения других.

На основе полученных заказов биржа (курсовые брокеры, трейдеры, компьютерная система), сопоставляя спрос и предложение, а также цены, находит для каждого выкупа ценных бумаг вариант, по которому будет реализовано наибольшее количество заказов. Цена (курс), при котором удовлетворяется наибольшее количество заказов, объявляется *ценой открытия биржи*. Эти операции подлежат обязательному аудиту.

Украинская фондовая биржа как акционерное общество закрытого типа создана в Киеве в 1991 г. Она осуществляет коммерческую деятельность с ценными бумагами, т.е. куплю-продажу ценных бумаг от своего имени и за свои средства.

11.5. Государственный контроль и аудит регистрации ценных бумаг

Контроль за обращением ценных бумаг в Украине осуществляется Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку. В частности, ей утверждено Положение о порядке ведения реестров владельцев именных ценных бумаг, которым предусмотрен порядок ведения реестров владельцами. Если количество именных ценных бумаг эмитента превышает 500, то эмитент обязан поручить ведение реестра регистратору, заключая с ним соответствующий договор. Регистратор должен быть юридическим лицом, со штатом не менее трех работников (эмитенты, ведущие собственный реестр самостоятельно, — одного), которые непосредственно занимаются регистрационной деятельностью. Для этого необходимо, чтобы работники были аттестованы и получили квалификационные сертификаты от Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку или ее территориальных отделений. Регистратор использует в своей деятельности также Положение о деятельности по учету прав собственности на именные ценные бумаги и депозитную деятельность и другие нормативно-правовые акты.

Регистратор осуществляет такие основные функции относительно ценных бумаг и их владельцев: ведение реестра владельцев именных ценных бумаг и личных счетов эмитента и зарегистрированных лиц;

учет зарегистрированных залогодержателей;

учет начисленных и выплаченных доходов по именным ценным бумагам;

учет именных ценных бумаг на счетах эмитента, связанных с проведением корпоративных операций и операций по выкупу и погашению их;

ведение журналов по учету по каждому виду именных ценных бумаг, запросов, выданных, погашенных, аннулированных и утерянных сертификатов этих бумаг, выпущенных в бумажной форме.

При ведении реестра в виде записей в *электронных базах данных* он должен обеспечивать возможность проверки каждой операции по перерегистрации прав собственности и подтверждение ее по соответствующему личному счету в системе реестра. Для этого разрабатывают порядок установления паролей при работе с программой ведения реестра. Копии электронных массивов (файлов) сохраняются в других помещениях за пределами пребывания регистратора и систематически пополняются. Это необходимо для предупреждения несанкционированного доступа к электронным базам данных с целью хищения их, разглашения тайны.

Ведение реестров владельцев ценных бумаг и операций с ними связано с использованием специальной терминологии, которой должны владеть регистраторы, а также аудиторы, привлекаемые к контролю эмиссии учета, использования, выплаты дивидендов и процентов по ценным бумагам.

Блокирование именных ценных бумаг — операция регистратора по прекращению перехода прав собственности на именные ценные бумаги, отягощенных обязанностями, без соответствующего документального подтверждения на определенный срок и до выполнения определенных условий.

Выписка из реестра — письменный документ, подтверждающий запись в реестре владельцев именных ценных бумаг; выдается регистратором.

Владелец именных ценных бумаг — лицо, которому именные ценные бумаги принадлежат по праву собственности.

Деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее — *ведение реестра*) — сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему реестра владельцев именных ценных бумаг (их эмитентов и владельцев).

Дата учета — устанавливается исполнительным органом эмитента, на нее регистратор обязан составить реестр в бумажной форме, заверенный подписями должностных лиц и скрепленный печатью регистратора с прошитыми и пронумерованными страницами.

Дробление акций — уменьшение номинальной стоимости акций этого выпуска делением на определенный уполномоченным органом эмитента коэффициент. При этом количество акций увеличивается пропорционально коэффициенту дробления, а суммарная номинальная стоимость акций этого выпуска не изменяется.

Эмитент — юридическое лицо, которое от своего имени выпускает ценные бумаги и гарантирует выполнение обязательств, вытекающих из условий их выпуска, а также государство в лице своих органов и органы местного самоуправления, которые могут выпускать ценные бумаги.

Зарегистрированное лицо — записанное в реестре владельцев ценных бумаг как владелец указанного количества именных ценных бумаг определенной номинальной стоимости.

Залогодержатель — физическое или юридическое лицо, на имя которого оформлен залог ценных бумаг в соответствии с заключенным договором залога.

Конвертирование именных ценных бумаг — переводение именных ценных бумаг одного вида или формы выпуска в другой вид или форму выпуска, которое осуществляется по решению соответствующего органа управления эмитента или в соответствии с зарегистрированным проспектом акций.

Консолидация акций — уменьшение общего количества акций выпуска относительно принятого в соответствии с заданным коэффициентом одновременно с пропорциональным увеличением номинальной стоимости акций. Операция консолидации не приводит к изменению суммарной номинальной стоимости акций этого выпуска.

Корпоративные операции — связанные с аннулированием, дроблением, консолидацией и конвертированием именных ценных бумаг.

Личный счет — существующая в системе реестра совокупность данных о зарегистрированном лице, количестве, номинальной стоимости, виде именных ценных бумаг, зарегистрированных регистратором на его имя, исключая данные обо всех изменениях в количестве указанных ценных бумаг и сведения об отягощении их обязанностями с момента открытия счета.

Номинальный держатель — юридическое лицо (торговец ценными бумагами, депозитарий или доверительное общество), зарегистрированное в системе ведения реестра владельцев именных ценных

бумаг, которому ценные бумаги переданы для осуществления операций с ними по поручению и в интересах владельца.

Отягощение именных ценных бумаг обязанностями — любые ограничения относительно владения, пользования или распоряжения именными ценными бумагами, связанные с условиями наследования, залога, решениями суда и т. п.

Передачное поручение — письменное распоряжение владельца или лица, действующего по его поручению, которым отдается распоряжение регистратору внести изменения в реестр владельцев именных ценных бумаг в связи с передачей их другому лицу.

Реестр владельцев именных ценных бумаг — перечень по состоянию на определенную дату владельцев именных ценных бумаг, принадлежащих им именных ценных бумаг, являющийся составной частью системы реестра и позволяющий идентифицировать этих владельцев, количество, номинальную стоимость и вид принадлежащих им ценных бумаг.

Распоряжение залога — документ, содержащий требование к регистратору зарегистрировать в реестре возникновение или прекращение существования залога в пользу залогодержателя.

Сертификат ценных бумаг — документ, выдаваемый владельцу именных ценных бумаг и подтверждающий совокупность прав на указанное в сертификате количество именных ценных бумаг.

Система реестра владельцев именных ценных бумаг — совокупность данных, зафиксированных в бумажной форме и в виде записей в электронных базах данных, обеспечивающая идентификацию зарегистрированных в этой системе владельцев, номинальных владельцев именных ценных бумаг, зарегистрированных на их имя, получение и предоставление информации этим лицам и составление реестра владельцев ценных бумаг.

Уполномоченное лицо — юридическое или физическое лицо, действующее на основании поручения согласно требованиям гражданского права Украины.

Государственный контроль за соблюдением порядка ведения владельцев именных ценных бумаг осуществляют Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку и ее территориальные отделения. Другие государственные органы имеют право осуществлять контроль порядка ведения регистрации владельцев именных ценных бумаг только в пределах полномочий, предоставленных им действующим законодательством. Например, Государственная контрольно-ревизионная служба Украины может осуществлять контрольные проверки деятельности регистраторов по решению правоохранительных органов.

Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку устанавливает типовые формы документов, касающихся регистрационной деятельности, выдает нормативные документы по их применению и др.

Аудиторы (аудиторские фирмы) могут привлекаться к контрольным проверкам при эмиссии ценных бумаг, составлении отчета по результатам эмиссии, по требованию эмитента в случае нарушения условий договора с регистратором владельцев именных ценных бумаг и по другим обстоятельствам.

Следовательно, *контроль регистрации владельцев именных ценных бумаг способствует рациональному обращению этих бумаг на фондовом рынке, защищает интересы эмитентов и владельцев в части их сохранения и использования, а также функционированию финансового менеджмента.*

11.6. Аудит эффективности внешнеэкономических операций

Внешнеэкономические связи — это международные хозяйственные и торгово-политические отношения, предусматривающие обмен товарами, специализацию и кооперацию производства, научно-техническое сотрудничество, экономическое и техническое содействие, создание совместных предприятий и другие формы экономического сотрудничества. Через внешнеэкономические связи осуществляется международное разделение труда, целью которого является экономия общественного труда в процессе производства и обмена его результатами между разными странами.

Международный обмен товарами экономически целесообразен для страны, если она затрачивает на производство экспортных товаров меньше общественного труда, чем должна затратить на производство товаров вместо импортированных на средства от экспорта. Участие в международном разделении труда позволяет достичь поставленную экономическую цель при меньших затратах общественного труда. Следовательно, с целью ускорения социального и экономического развития страны необходимо увеличить масштабы выпуска конкурентоспособной продукции.

Для достижения наибольшего экономического эффекта от участия в международном разделении труда необходимо развивать экспорт той продукции, которая дает наибольшую валютную выручку на единицу затрат общественного труда. Импортировать следует те товары, собственное производство которых связано с большими затратами общественного труда на единицу валютных средств, расходуемых при этом. Опыт показывает, что в мировой экономике стоимостных пропорций наибольший эффект достигается от экспорта наукоемкой готовой продукции.

Экономическая целесообразность внешнеторгового обмена определяется сопоставлением общественных затрат труда на производство экспортной продукции с затратами, которые имели бы место при самостоятельном производстве продукции вместо импортированной.

Для оценки аудиторами экономической эффективности деятельности внешнеторговых организаций используют показатели валютной (бюджетной) эффективности. Исходные данные для расчета этих показателей имеют поставщики экспортной продукции, заказчики импортных товаров и внешнеторговые организации.

Показатели бюджетной эффективности экспорта Θ_1 и импорта Θ_2 , при расчетах наличием аудиторов определяют по следующим формулам:

$$\Theta_1 = \frac{B_1}{Z_1}; \Theta_2 = \frac{B_2}{Z_2},$$

где B_1 — чистая валютная выручка от экспорта товаров, переведенная во внутреннюю валюту по официальному курсу;

Z_1 — полные затраты в собственной валюте Украины на экспорт продукции (оптовая или согласованная с поставщиком отпускная стоимость, увеличенная на транспортные и другие накладные расходы);

Z_2 — стоимость реализованной импортной продукции отечественным заказчикам в собственной валюте Украины по оптовым или договорным ценам, за вычетом транспортных и других накладных расходов;

B_2 — полные валютные затраты на импорт продукции, переведенные во внутреннюю валюту по официальному курсу, с учетом транспортных и накладных расходов.

В основу чистой валютной выручки и полных валютных затрат положены внешнеторговые цены, близкие к ценам мирового рынка, которые под влиянием конкуренции приближаются к стоимости, отражающей общественно необходимые затраты труда на производство продукции.

По показателям экспортной и импортной эффективности аудиторами сложно определить экономическую целесообразность внешнеторговой операции, так как неизвестно, насколько оптовые или договорные цены отклоняются от стоимости товаров. Поэтому применяют показатель народнохозяйственной эффективности.

Народнохозяйственную эффективность аудитор определяет по таким алгоритмам:

для экспорта

$$\Theta_1 = \frac{B_1}{Z} K_{кр};$$

для импорта

$$\Theta_2 = \frac{B_2}{B_2 K_{кр}};$$

где Z — затраты на производство и транспортировку товаров к границе Украины в собственной валюте ($Z = C + N_{эф} K$), $N_{эф}$ — единый норматив эффективности по народному хозяйству (0,15), K — капиталовложения в основные и оборотные фонды и другие одноразовые затраты на производство или капиталоемкость продукции;

$K_{кр}$ — коэффициент кредитного влияния, принятый при экспорте и импорте товаров в кредит;

B_2 — стоимость импортной продукции в собственной валюте Украины.

Показатели эффективности внешнеэкономических операций, в том числе и народнохозяйственных затрат, стоимости импортной продукции и коэффициент кредитного влияния аудиторы определяют по методике, которая основывается на народнохозяйственной эффективности.

Глава 12. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ В БАНКАХ

12.1. Задачи, организация и функции финансового контроля и аудита в банках

Банковская система в Украине состоит из Национального банка Украины, государственных и частных коммерческих банков. В частности, к государственным коммерческим банкам относятся Экспортно-импортный банк (Эксимбанк) и Сберегательный банк (Сбербанк). Основную часть банковской системы составляют акционерные коммерческие банки (АКБ «Украина», АКБ «Надра», АК «Проминвестбанк» и др.), которые осуществляют деятельность согласно лицензиям, выданным Национальным банком Украины, в соответствии с законодательством о банках и банковской системе. Коммерческие банки имеют свои филиалы и представительства как на территории Украины, так и за ее пределами, созданные по согласию регионального управления Нацбанка Украины. Необходимым условием для их открытия является полная уплата заявленного уставного фонда банка. Филиалы и представительства банка не являются юридическими лицами. Свою деятельность эти подразделения осуществляют в соответствии с порядком, предусмотренным уставом банка.

Региональные управления Нацбанка среди других необходимых документов для регистрации филиала банка требуют сведения о профессиональной пригодности руководителя филиала, а нередко и заключения аудита о финансовом состоянии банка.

Уставами акционерных коммерческих банков предусмотрено создание правления банка и контрольно-ревизионной комиссии из числа акционеров банка. Права и обязанности контрольно-ревизионной комиссии определены уставом банка, принятым собранием акционеров. Комиссия работает, как правило, на общественных началах. Контрольно-ревизионная комиссия осуществляет работу в соответствии с составленным ею планом, которым предусматривается проведение комплексной ревизии финансовой и хозяйственной деятельности банка не реже одного раза в год, после составления годовой отчетности бухгалтерией банка. Акт комплексной ревизии представляется вместе с годовым отчетом комиссии на рассмотрение и утверждение общим собранием акционеров. В зависимости от того, насколько полно и объективно в акте комплексной ревизии освещена деятельность банка за отчетный год, общее собрание может утвердить отчет контрольно-ревизионной комиссии или отправить на дальнейшую доработку, а также на повторную ревизию в новом составе членов комиссии или поручает провести контроль независимым аудиторам.

Согласно действующему законодательству финансовый контроль в банковской системе организован следующим образом. Национальный банк Украины контролирует Верховная Рада Украины через Расчетную палату. Деятельность коммерческих и частных банков контролирует Нацбанк Украины путем проведения контрольных тематических проверок. Следовательно, комплексную ревизию финансовой деятельности акционерных коммерческих банков проводят только контрольно-ревизионные комиссии на общественных началах, избранные собранием акционеров.

Законодательством предусмотрено проведение ежегодного обязательного аудита финансовой и хозяйственной деятельности коммерческих банков. Обязательный аудит ограничивается подтверждением баланса и финансовой отчетности за отчетный год. Заказчиком аудита является сам банк, он же оплачивает стоимость аудиторских услуг. В отдельных случаях руководство банка обращается к услугам аудитора при проведении эмиссии ценных бумаг, анализе финансового состояния клиента и др.

Опыт показывает, что существующая система финансового контроля деятельности коммерческих банков несовершенна. Общественные контрольно-ревизионные комиссии, созданные собранием акционеров, состоят, как правило, из недостаточно компетентных лиц в отрасли финансового контроля, поэтому не выявляют своевременного рискованного финансового состояния банка. Вследствие этого Нацбанком Украины своевременно не ликвидируется лицензия на право деятельности. Коммерческие банки нередко обращаются в арбитражный суд с просьбой объявить о своем банкротстве после того, как имущество банка расхищено, а предоставленные юридическим и физическим лицам кредиты без соответствующего имущественного и финансового залога являются безнадежными долгами. Нередко отдельные банки прибегают к лжебанкротству, что причиняет значительный ущерб физическим и юридическим лицам, которые являются акционерами банка, а также внесли деньги в депозит, купили ценные бумаги. Целесообразно было бы предусмотреть законодательством проведение комплексных ревизий финансовой и хозяйственной деятельности коммерческих банков Нацбанком Украины,

который бы своевременно принимал меры по предупреждению банкротства банков и злоупотреблений по присвоению средств населения.

В коммерческих банках внутренний контроль эмиссионно-кассовой работы, которая включает ведение кассовых операций, осуществление эмиссионных операций, обеспечение сохранности ценностей и соблюдение эмиссионно-кассовой дисциплины, инкассации денежной выручки, операции с иностранной валютой, организует главный бухгалтер с привлечением операционного, валютного и других структурных подразделений банка. Задачей внутреннего контроля, а в отдельных банках внутреннего аудита, является текущий контроль хранения денежной массы, соблюдения нормативно-правовых актов при осуществлении банковских операций по обслуживанию клиентов, проведения хозяйственных операций самого банка.

В условиях рыночной экономики в банковском контроле произошли существенные изменения. Если раньше банки выполняли важные функции государственного контроля за деятельностью субъектов хозяйствования (клиентов), то в современных условиях этот контроль, как правило, осуществляется на партнерских отношениях между банками и их клиентами. Следует отметить, что в отдельных случаях государство возлагает на банки контроль за отдельными хозяйственными операциями их клиентов, например за полнотой сдачи выручки наличностью и соблюдением кассовой дисциплины и т. п.

В структуре коммерческих банков имеются контрольно-ревизионные подразделения, которые привлекаются к выполнению функций внутрибанковского текущего контроля, а в основном они осуществляют комплексные ревизии деятельности региональных филиалов банка.

Поэтому Нацбанк Украины ввел в системе коммерческих банков внутренний аудиторский контроль, на который возложена функция независимого контроля за эффективным использованием ресурсов банков с целью предупреждения рисков банкротства. Задачами внутреннего аудита в коммерческих банках является координация всей контрольной деятельности в банке, осуществляемой различными его структурными подразделениями. Внутренний аудит осуществляет связь с организацией и методикой проведения внешнего аудита, содействует ведению бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами учета и отчетности, обеспечивает своевременное выявление нарушений и недостатков в деятельности структурных служб банка, разрабатывает вместе с ними оптимальные решения по устранению причин неэффективного использования ресурсов банков и профилактических мер по предупреждению их возникновения.

Следовательно, задачей финансового контроля и аудита в банках является содействие обеспечению сохранности денежной массы, соблюдению нормативно-правового регулирования в деятельности банка, его эффективной экономической стабильности, предупреждение негативных рисков и банкротства.

12.2. Контроль и аудит деятельности коммерческого банка

Контроль и аудит (внутренний и внешний) деятельности коммерческого банка, как и других объектов банковской деятельности, осуществляется по определенным объектам, входящим в систему его функционирования. Объекты контроля и аудита субъектов банковской деятельности представлены в структуре типовой модели стандарта (рис. 12.1).

Юридическая правомочность банка как объект контроля проверяется по вопросам соблюдения законодательства о банках и банковской деятельности, хозяйственных обществах, ценных бумагах, а также нормативных актов НБУ, которыми регулируется порядок создания и деятельности коммерческих банков. В частности, аудиторами проверяются наличие устава банка и порядок его утверждения учредителями — общим собранием участников, а также, соглашения между участниками о формировании уставного фонда банка, где указываются размер вкладов каждым участником средств в основной капитал банка, его доля в этом капитале. Необходимо выяснить также, когда банк зарегистрирован НБУ, содержание регистрационного свидетельства и лицензии на право осуществления деятельности, а именно: ведения валютных счетов клиентов; неторговых операций (установление прямых корреспондентских отношений с иностранными банками); операций по международным торговым расчетам; операций по торговле иностранной валютой денежных средств на внутреннем рынке (с резидентами Украины); операций по привлечению и размещению валютных денежных средств на международных рынках (с нерезидентами Украины). Аудитор проверяет, не ведет ли банк неуставной деятельности, т.е. не предусмотренной уставом банка, зарегистрированным НБУ, и соответствие ее лицензии на право деятельности.

Одновременно аудитор устанавливает наличие в банке атрибутов юридического лица — печати, штампов, эмблемы, юридического адреса и др.

В своей деятельности аудитор применяет документальные методические приемы контроля — по форме и содержанию, встречную и логическую проверку и т. д.

Формирование и использование собственного капитала банка как объект контроля проверяется аудитором в плане правовой основы образования и функциональной определенности как финансовой базы деятельности банка. Собственный капитал коммерческих банков имеет небольшой удельный вес в совокупном капитале. Это соответствует специфике его деятельности по мобилизации свободных ресурсов на денежном рынке и привлечению их на заемных началах.

Основной капитал коммерческого банка предназначен для страхования интересов вкладчиков (защитная функция капитала) и финансового обеспечения в определенной степени своей деятельности.

Защитная функция собственного капитала банка включает страхование вкладов и депозитов, гарантирующих интересы кредиторов коммерческого банка в случаях его ликвидации или банкротства, а также функционирование банка даже при временной убыточности его текущей деятельности. Поэтому аудитор при условии наличия достаточного резервного капитала может сделать заключение о надежности банка и его платежеспособности даже при убытках в текущей деятельности. Однако аудитору необходимо подходить очень осторожно к этому, так как в условиях экономической и финансовой нестабильности, хронической инфляции деятельность коммерческих банков испытывает дополнительные риски, что повышает требования к защитной функции собственного капитала банка.

Финансовое обеспечение деятельности банка необходимо для приобретения помещений, их аренды или строительства, оборудования мебелью, организационной и вычислительной техникой и другими материальными ресурсами, внедрения новейших банковских технологий и др.

Для обеспечения финансовой надежности коммерческим банкам Верховной Радой Украины определен размер уставного фонда в международной валютной единице — 1 млн. ЭКЮ, а при участии иностранного капитала — 3 млн. ЭКЮ, коммерческим банкам со 100 %-м иностранным капиталом — 5 млн. ЭКЮ по официальному курсу денежной единицы Украины. В случае недоведения коммерческим банком уставного фонда до указанного размера НБУ обязан отменить разрешение на создание банка и отозвать лицензию на выполнение банковских операций.

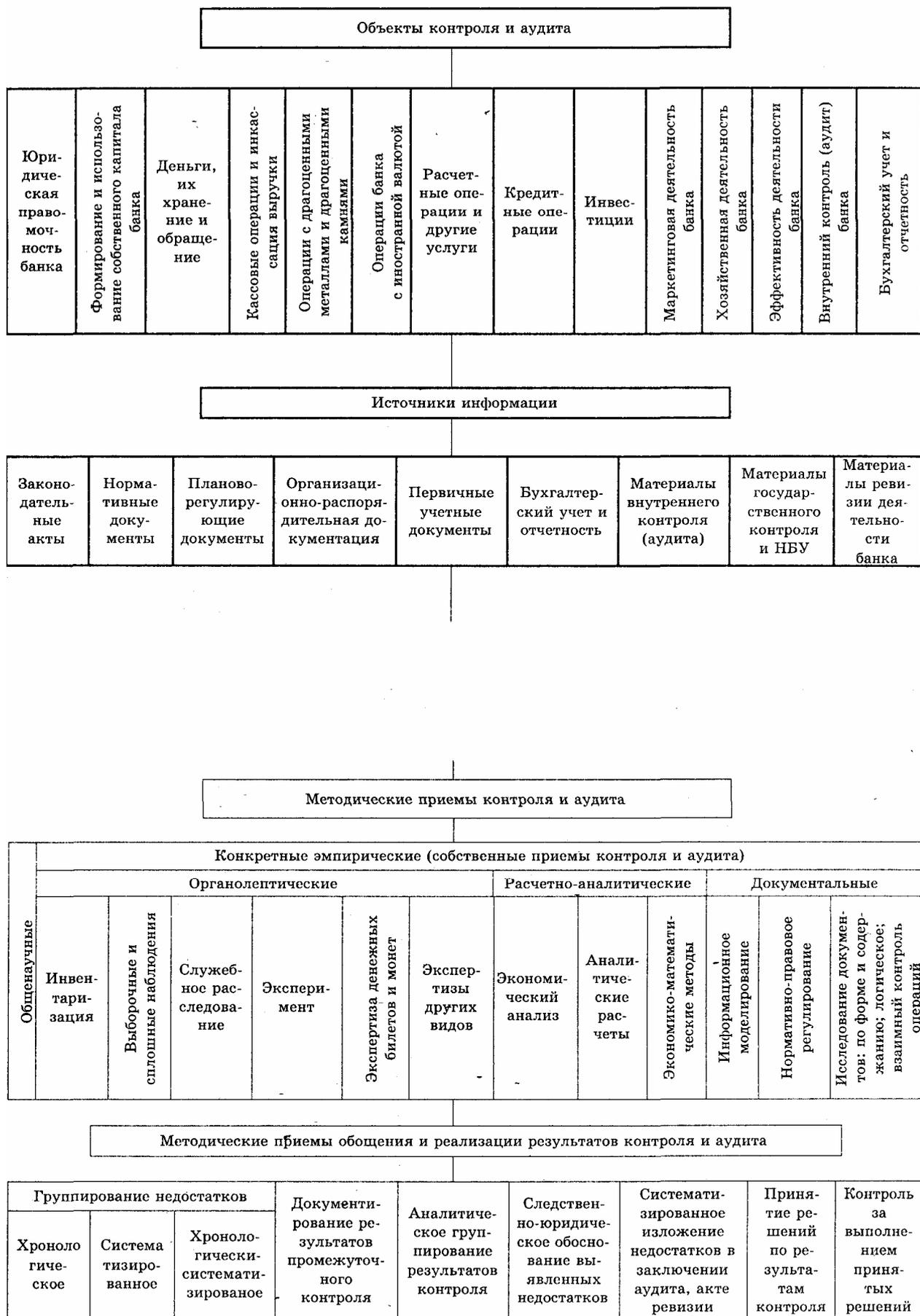


Рис. 12.1. Типовая модель стандарта контроля и аудита деятельности коммерческого банка

Для аудиторской проверки применяются расчетно-аналитические (экономический анализ) и документальные методические приемы.

Деньги, их хранение и обращение внутри учреждения банка **являются объектом аудиторского контроля, как внешнего, так и внутреннего, утвержденного НБУ по организации эмиссионно-кассовой работы в учреждениях банков Украины.**

Хранение денег как знаков национальной и иностранной валюты аудиторы проверяют, начиная с денежных хранилищ, т.е. специально оборудованных помещений для хранения ценностей, находящихся в учреждениях коммерческих банков. В частности, исследуется соответствие нормативным параметрам оборудования для хранения запасов денежных билетов и металлической монеты, денежной наличности оборотной и вечерней касс (наличие огнестойких шкафов, стеллажей и др.). Аудиторы проверяют также учет денег в хранилищах и их обращение в кассах учреждений банков, соблюдение правил внутреннего контроля, принятого банком, хранения и обращения денег. При этом применяются органолептические и документальные приемы контроля. Одновременно аудиторы анализируют организацию и методику проведения экспертизы денежных билетов и монеты как в национальной, так и в иностранной валюте, а также платежных документов в иностранной валюте (банкноты, вызывающие сомнение относительно того, подлинные ли они или какие имеют признаки подделки). При этом проверяется соблюдение правил определения платежности денежных билетов, утвержденных НБУ, списания изношенных, поврежденных и обмененных.

Отдельно проверяются операции с *электронными деньгами*. Это условное название средств, которые используются их владельцами на основе электронной системы банковских услуг. В сущности, это кредитные деньги, применяемые не с помощью бумажных носителей (банковских билетов, чеков, векселей), а благодаря внедрению в расчеты новейших компьютеров и современных систем связи. Это наиболее прогрессивный, экономный и удобный носитель денежных функций. Появление электронных денег стало возможным благодаря широкому внедрению в банковское дело и сферу обслуживания населения новой компьютерной технологии, созданию эффективной системы правовой защиты субъектов расчетно-платежных отношений. Основными компонентами системы являются банковские автоматы-кассиры, кредитовые и дебетовые карточки, электронная система обслуживания на дому и т. д. В процессе аудита устанавливаются надежность защиты данных от несанкционированного доступа в электронную систему, достоверность и правильность использования электронных денег. Исходя из этого в состав бригады аудиторов необходимо включать специалистов по компьютерной системотехнике.

Кассовые операции и инкассация выручки — это объекты преимущественно внутрибанковского контроля (аудита), задачей которого является проверка работы приходных касс по приему и перерасчету денежной наличности в течение операционного дня. В частности, проверяют оформление первичных документов клиентами банка при внесении денежной наличности, а также гражданами, в том числе работниками банка при внесении денег в депозит и других платежах. Проверяется также порядок осуществления операций в вечерних кассах банка с поступлением денег от предприятий и населения после окончания операционного дня. Проводить любые расходные операции, за исключением операций по вкладам и с ценными бумагами, работникам вечерних касс запрещено. Отдельно подлежат контролю операции вечерней кассы, связанные с приемом денежной выручки от инкассаторов. Это касается оформления сопроводительных ведомостей к сумке с валютными и другими ценностями (чеки) в иностранной и национальной валюте. В случаях расхождений между данными сопроводительных документов и фактическим наличием денежных средств в инкассаторской сумке (излишек, недостача, выявленные неплатежные или фальшивые денежные билеты) учреждение банка составляет акт. В процессе внутрибанковского контроля, внутреннего и внешнего аудита выясняют, каким образом устранены эти расхождения и какие профилактические меры приняты по предупреждению этих недостатков.

Контроль кассовых операций предусматривает проверку также операций по пересылке и получению ценностей через предприятия Государственного комитета связи Украины. Учреждения банков могут пересылать по почте образцы денежных билетов, чековые и вкладные книжки, акции, векселя, сертификаты и другие ценные бумаги, иностранную валюту. Отправление в адрес НБУ закупленной наличности иностранной валюты, независимо от ее суммы, осуществляется через службы спецсвязи Госкомсвязи Украины или инкассаторов НБУ. Проверка этих операций в плане их оформления и хранения валютных ценностей является обязанностью ревизоров, аудиторов.

Проверка ревизорами, аудиторами кассовых операций, инкассации выручки и операций банка по пересылке и получению ценностей осуществляется в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным НБУ. Для контроля этих операций применяются документальные методические приемы, а также разные виды экспертных исследований.

Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями состоят в скупке их у граждан скупочными пунктами, функционирующими при региональных управлениях НБУ. Скупочный пункт может подлежать аудиту как юридическое лицо.

Скупочный пункт должен быть зарегистрирован в Государственной пробирной палате Минфина Украины. Драгоценные металлы и драгоценные камни принимает и оценивает эксперт, который должен в совершенстве владеть государственными и отраслевыми стандартами на ювелирные изделия, драгоценные, полудрагоценные и поделочные камни, а также действующими техническими условиями на драгоценные камни.

Аудитор имеет право проверять организационные условия работы скупочных пунктов, кем, когда и на какой срок выдан сертификат экспертам, являющимися штатными работниками этих пунктов. Аудиту подлежат операции по скупке, расходованию и учету драгоценных металлов и драгоценных камней, в частности их классификация, определение пробы, взвешивание, изъятие штифтов, заклеивание пакетов со скупленными ценностями. Взвешивание драгоценных металлов, их расходование и учет проводятся в соответствии с требованиями нормативных документов Минфина Украины. К проверке этих операций необходимо привлекать экспертов.

Учреждения банков принимают на хранение от:

нотариальных органов — изделия из драгоценных камней, которые являются наследственным имуществом (часы, портсигары и др.), драгоценные металлы в слитках, самородках, шлесе и монеты старой чеканки, иностранную валюту, платежные документы в иностранной валюте (векселя, чеки, переводы и др.);

судебных и следственных органов — изделия из драгоценных камней и сами драгоценные металлы.

Операции, связанные с хранением драгоценных металлов и изделий из них, полученных банками от правоохранительных, нотариальных, таможенных и других органов, регулируются нормативными документами Минфина Украины и НБУ, подлежат обязательному аудиту с применением органолептических, расчетно-аналитических и документальных методических приемов.

Операции банка с иностранной валютой зависят от условий, объемов и режима работы банка. Они могут осуществляться через приходные, расходные, приходно-расходные кассы и обменные пункты. Аудиторской проверке прежде всего подлежат организация этих операций в соответствии с нормативными документами НБУ, а также правильность оформления этих операций документами, к которым относятся: приходные кассовые и валютные ордера при зачислении национальной и наличности иностранной валюты в кассу банка; расходные кассовые и валютные ордера при выдаче национальной и наличности иностранной валюты из кассы банка. Бланки дорожных чеков и другие ценности, отраженные на забалансовых счетах, принимаются (выдаются) по специальным забалансовым ордерам. Необходимо выяснить, указана ли в кассовом документе общая сумма с отражением комиссионного сбора по каждому наименованию ценностей. Потом аудитор проверяет выполнение операционно-учетными работниками этих операций в плане соответствия их нормативным документам НБУ.

Проверке подлежит также хранение валютных и других ценностей, находящихся в хранилищах банка (наличие приказов о материальной ответственности за сохранность ценностей, пригодность для этого помещений, оборудование их противопожарными и сигнальными устройствами, температурный режим и др.).

Проверяя работу обменных пунктов, аудиторы выясняют, как банк обеспечивает обменные пункты авансами валютных и других ценностей, включая выходные и праздничные дни. Устанавливают также, обеспечивается ли бесперебойная работа обменных пунктов, в какой степени соблюдаются нормативные документы НБУ в учете их работы. Особого внимания аудиторов заслуживают операции с денежными билетами в иностранной валюте и платежными документами, вызывающими сомнение в их подлинности и платежности. При этом используют образцы денежных знаков и платежных документов в иностранной валюте, представленные в справочниках и информационных материалах, издаваемых НБУ, а также Общие правила определения признаков платежности денежных билетов в национальной и иностранной валюте и платежные документы в иностранной валюте, утвержденные НБУ.

Расчетные операции и другие услуги, осуществляемые банками по договорам с клиентами, подлежат аудиту в отношении своевременности и достоверности расчетов по заработной плате с работниками, оплате поставленной продукции, выполненным работам и услугам, другим долговым обязательствам. Безналичные расчеты делят на *межбанковские*, обслуживающие отношения между банками, и *межхозяйственные* — между клиентами банка.

Аудит проверяет развитие оплаты в форме *коммерческого кредита*, что позволяет ускорить расчеты между субъектами хозяйствования. По мере развития коммерческого кредита и вексельного обращения улучшается финансовое состояние клиентов, но это достигается при условии соблюдения расчетной дисциплины. Нарушителями ее часто являются сами банки, задерживая зачисление на счета клиентов средств, списанных со счетов плательщиков, используя их в обращении банка. Законодательными актами предусмотрено предупреждение таких злоупотреблений штрафными санкциями. Каждый такой случай аудитор должен исследовать и сделать заключение в части материальной ответственности сторон. Это же касается списания средств со счетов клиентов без их согласия: платежи по исполнительным и приравненным к ним документам, удержание недоимки по всем видам платежей в бюджет, фонд социального страхования, другие внебюджетные фонды, а также штрафные платежи по распоряжениям Государственной налоговой администрации, Антимонопольного комитета и в других случаях, предусмотренных законом.

Кредитные операции являются объектом аудиторского контроля, поскольку они связаны с риском неплаты заемщиком основного долга и процентов, принадлежащих банку. Для каждого вида кредитного соглашения характерны свои специфические причины и факторы, определяющие степень риска. В частности, кредитный риск может возникнуть в случае ухудшения финансового состояния заемщика, возникновения непредусмотренных трудностей в его работе, отсутствия необходимых знаний у менеджеров и маркетологов, а также у руководителя предприятия, заемщика или физического лица, недостаточной профессиональной подготовки банковских работников, принявших решение о предоставлении кредита и при других обстоятельствах. Каждый факт кредитного риска изучается аудитором отдельно, устанавливаются первопричины недостатков и вносятся предложения по их предупреждению в дальнейшей деятельности.

Инвестиции в банковской практике — это средства банков, вложенные в ценные бумаги предприятий разных форм собственности на длительный срок. Инвестиции имеют несколько черт, отличающих их от займов. Во-первых, заем предусматривает использование средств в течение относительно короткого промежутка времени при условии возвращения кредита или его эквивалента. Инвестиция означает вложение денег с целью обеспечения притока средств в течение относительно долгого времени до тех пор, пока вложенные средства не будут возвращены владельцу. Во-вторых, при банковском кредитовании инициатором соглашения обычно выступает должник, а при инвестициях инициатива принадлежит банку, который старается купить активы на рынке. В-третьих, в большинстве кредитных соглашений банк является главным и одним из немногих кредиторов, тогда как в инвестиционном процессе он, как правило, один из многих кредиторов. В-четвертых, кредитование связано с личными отношениями банка с заемщиком, инвестирование же является обезличенной деятельностью.

Цель инвестиционной деятельности коммерческого банка усматривается в том, чтобы обеспечить себе сохранение средств, диверсификацию (распределение инвестируемых средств между разными объектами вкладов с целью снизить риск возможных потерь капитала или доходов от него), доход и ликвидность.

Аудитор, проверяя инвестиции коммерческого банка, рассчитывает такие основные коэффициенты: норму прибыли на акционерный капитал; коэффициент прибыльности (отношение чистой прибыли к выручке от реализации);

коэффициент обращения денежных средств (определяется делением выручки от реализации на стоимость активов акционерного общества); соотношение собственных и заемных средств; коэффициент ликвидности и др. Эти показатели аудитор рассчитывает по каждому акционерному обществу, в котором коммерческий банк является участником в капитале и получает дивиденды на вложенный капитал, а также является соучастником в его инвестициях. Используя расчетно-аналитические методические приемы, аудитор рассчитывает эффективность инвестиций банка, т.е. определяет риск и доходность инвестиций.

Риск, свойственный банковским инвестициям, делят на кредитный, рыночный и процентный.

Кредитный риск характерен для ценных бумаг, которые могут ухудшить экономический показатель эмитентов этих бумаг до такой степени, что они не смогут отвечать по своим финансовым обязательствам.

Рыночный риск возникает при непредусмотренных и серьезных нарушениях на рынке ценных бумаг и в экономике в целом. В связи с этим рыночная цена некоторых ценных бумаг может значительно снизиться, даже до уровня их номинальной цены, а иногда и ниже.

Процентный риск зависит от колебаний рыночных ставок годовых обязательств, по которым установлен процент в договорном порядке со времени их выпуска. Чем отдаленнее срок погашения такого долгового обязательства, тем выше процентный риск.

Результаты исследования аудитор излагает в заключении.

Маркетинговая деятельность банка как объект контроля обусловлена созданием рынка банковских услуг в Украине.

Банковские услуги — это сопутствующие функции, направленные на рост доходной деятельности банка. К таким услугам относят: гарантийные, посреднические, консультативные, информационные и другие, а также трастовые операции.

Гарантийные услуги — это гарантия заемщика кредита его платежеспособности, подтверждаемая банком, который его обслуживает. Перед тем как выдать гарантийное письмо заемщику кредита, обратившемуся к нему с просьбой выступить гарантом по кредиту, гарант представляет письмо своему банку. Получив письмо, банк проводит анализ финансового состояния гаранта. Убедившись в платежеспособности гаранта, банк делает соответствующую запись в гарантийном письме и заверяет его подписями должностных лиц и печатью. Гарантом по кредиту, предоставляемому предприятию, может выступать сам банк как юридическое лицо. Такая гарантия предоставляется на основании договора, заключенного банком с заемщиком. В договоре предусматриваются, срок гарантии, сумма, комиссионное вознаграждение за гарантию платежа, порядок и срок его перечисления.

Посреднические услуги банк предоставляет клиентам по операциям с ценными бумагами при получении ими кредитов. Он может выступать посредником между эмитентами ценных бумаг на вторичном рынке за счет и по поручению клиента. В качестве эмитентов выступают другие банки, предприятия, желающие распространить свои ценные бумаги, а инвесторов — граждане, юридические лица, покупающие ценные бумаги эмитентов. Контрагентами банка при купле-продаже им ценных бумаг на вторичном рынке являются клиент, дающий распоряжение, или третье лицо, с которым заключают договор купли-продажи на выполнение указаний клиента.

Посредником в получении кредита банк выступает тогда, когда не может удовлетворить заявку своего клиента в кредите, если сумма его превышает лимит кредитования или если предложенные клиентом условия кредита не совпадают с кредитной политикой банка. Посредническая услуга банка в этом случае состоит в том, что он по просьбе клиента получает для него кредит в другом банке и предоставляет этот кредит ему за более высокую плату, чем сам заплатил за него. Маржа банка при этом определяется как разность между выплаченными процентами за кредитный ресурс другому банку и полученными от клиента за предоставленный ему кредит.

Консультативные, информационные и другие услуги коммерческого банка предусматривают:

оказание помощи предприятиям по их просьбе в установлении учета, составлении отчетности, заполнении расчетных документов;

маркетинговые услуги (размещение рекламы клиентов и других организаций через сеть банков, развитие банковских услуг и взаимоотношений банка с биржами и др.);

консультативные услуги по нормативным документам в проектировании, строительстве, капитальном ремонте, составлении документации по финансированию капитальных затрат;

аудиторские и другие услуги по просьбе клиентов или других организаций по вопросам, являющимся компетенцией коммерческого банка.

Трастовые операции банка также являются объектами контроля. Под трастовыми, или доверительными, понимают услуги банка, по управлению имуществом и другие услуги по поручению в интересах клиента на правах доверенного лиц. Банки на комиссионных началах осуществляют по поручению клиентов операции, связанные, например, с получением средств с основного счета или хранением ценностей.

Банк как доверенное лицо на основании заключенного договора действует от имени своего доверителя и в его интересах, выступает распорядителем имущества, включая остатки средств на банковских счетах. Банк обязуется распоряжаться имуществом в пользу лица, его получающего, ко-

торым может быть сам доверитель или третье лицо. Условия договора могут предусматривать распоряжение имуществом завещателя в пользу наследников, принятие ценностей на хранение, управление имуществом как опека над несовершеннолетним лицом и др.

Трастовые операции банки могут осуществлять для физических лиц, фирм, корпораций, благотворительных фондов, учебных заведений, разных организаций. Для физических лиц они производят трастовые операции по распоряжению имуществом клиента по завещанию, специальному соглашению, выполняют функции депозитария — хранение ценных бумаг, консультации и рекомендации по вопросам купли-продажи ценных бумаг, недвижимости и др. Кроме того, банки могут предоставлять агентские услуги с передачей права собственности по акциям и облигациям, регистрации акций, поступающих на биржу и пр.

Банки осуществляют платежные функции, например погашение облигаций, выплату дивидендов акционерам, доверительное управление имуществом и др.

За выполнение всех видов трастовых услуг банки получают от клиентов комиссионное вознаграждение, которое устанавливается дифференцировано за каждый отдельный вид услуг.

Задачей аудита маркетинговой деятельности банка является определение правомочности предоставления услуг, связанных с этой деятельностью, обоснованности их стоимости, выгоды для банка и полезности для клиента. При этом применяются расчетно-аналитические и документальные методические приемы.

Хозяйственная деятельность банка как объект аудита включает целесообразность использования интеллектуальных, материальных, трудовых и финансовых ресурсов в обеспечении выполнения функций банка, определенных законодательными актами о банках и банковской деятельности. При этом применяются органолептические, расчетно-аналитические и документальные методические приемы контроля и аудита.

Эффективность деятельности коммерческих банков является объектом обязательного аудита в соответствии с действующим законодательством. Необходимость аудита обусловлена тем, что учредители, акционеры, население должны знать, насколько защищены их вклады от неплатежеспособности и банкротства банка. Аудитор, применяя расчетно-аналитические методические приемы, исследует соблюдение банком в своей деятельности экономических нормативов платежеспособности и ликвидности, создание страховых фондов, утвержденных НБУ.

Внутренний контроль (аудит) банка проверяют в процессе проведения внешнего аудиторского контроля. Задача проверки — установить, насколько совершенным является внутренний контроль (аудит) банка, чтобы надежно защитить его вкладчиков от невозвращения денежных средств, рисков, правонарушений в хранении денежной наличности, злоупотреблений с ценными бумагами и др.

Бухгалтерский учет и отчетность банка как объект контроля подлежат аудиту с целью установления достоверности отражения банковской деятельности в учете и отчетности, которые являются основным документально достоверным источником информации о деятельности банка. По данным учета и отчетности определяют финансовое состояние банка, расчеты с бюджетом по уплате налогов, выплаты дивидендов акционерам и другие показатели его деятельности. Поскольку в соответствии с действующим законодательством баланс и бухгалтерская (финансовая) годовая отчетность банков подлежат обязательному аудиторскому подтверждению, то аудиторы должны использовать международные и национальные стандарты аудита, нормативные документы НБУ, чтобы избежать ошибочных заключений в оценке их деятельности.

Следовательно, *контроль и аудит, банка направлены на комплексное и всестороннее исследование его деятельности с целью активизации роста прибыльности, предупреждения правонарушений и убытков его клиентов, населения, а также учредителей и акционеров.*

12.3. Внутренний аудит в коммерческих банках

Внутренний аудит в коммерческих банках осуществляется специальной службой внутреннего аудита, созданной по соответствующему нормативному акту Национального банка Украины. Эта служба создается с целью оценки и совершенствования системы внутреннего контроля коммерческого банка при минимальных затратах.

Внутренний аудит банка — это независимая экспертная деятельность аудиторской службы банка для проверки и оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и качества выполнения сотрудниками банка возложенных на них обязанностей, а также предупреждения убытков банка. Осуществляется внутренний аудит способом проверки системы бухгалтерского учета,

финансовой и оперативной информации по вопросам деятельности банка. При этом проверяются активы банка (ресурсы), которые в будущем принесут экономическую выгоду и приведут к увеличению капитала банка.

Проверяя эффективность действующей в банке системы внутреннего контроля, внутренний аудит, применяя определенные методические приемы и процедуры аудита, устанавливает соблюдение внутренних и внешних нормативных актов, сохранность активов банка, его клиентов, оптимальное использование ресурсов банка, управление рисками, обеспечение четкого выполнения распоряжений руководства банка в достижении цели, предусмотренной стратегическими и текущими планами банка. Одновременно проверяются *конфликты интересов*, т.е. любой вид отношений, которые не соответствуют интересам банка или могут помешать добросовестному выполнению обязанностей определенными должностными лицами.

Внутренний аудит координирует свою деятельность также со службой *пруденционного надзора*, которая занимается систематической оценкой общего финансового состояния, результатов деятельности и качества руководства банком (соблюдение действующего законодательства, нормативных актов НБУ, экономических нормативов и др.).

Организационная структура и требования в службе внутреннего аудита нормированы специальным Положением, разработанным коммерческим банком с учетом требований НБУ и специфики деятельности самого банка.

Служба внутреннего аудита банка — это самостоятельное структурное подразделение коммерческого банка, созданное по решению высшего органа банка и, как правило, подчиненное непосредственно Совету банка. НБУ рекомендует назначать на должность руководителя службы внутреннего аудита банка лиц, имеющих высшее экономическое образование и стаж работы в банковской системе на экономической работе не менее трех лет, а для работников внутреннего аудита — не менее года. Руководитель и работники службы внутреннего аудита одновременно не могут осуществлять руководство в других подразделениях банка или работать по совместительству в других банках Украины. Количество работников этой службы должно быть достаточным для эффективного достижения целей и задач, предусмотренных для этого подразделения.

Служба внутреннего аудита отчитывается перед правлением банка не менее одного раза в год, готовит докладную записку Совету банка и собранию акционеров (участников) банка.

Главными функциями службы внутреннего аудита являются следующие:

уменьшение рисков в проведении операций, связанных с рациональным и эффективным использованием ресурсов банков;

предоставление рекомендаций структурным подразделениям банка в процессе планирования, на стадии разработки и внедрения новых продуктов, процессов, систем;

проведение аудита деятельности структурных подразделений банка с целью обеспечения анализа и оценки внутреннего контроля, политики, процедур банка, касающихся адекватности, соответствия, эффективности и точности бухгалтерских данных и сохранности активов банка;

координация своей деятельности с действиями независимых аудиторских фирм при проведении внешнего аудита банка с целью обеспечения оптимальных условий, при которых аудиторские, фирмы могут доверять заключениям службы внутреннего аудита для избежания дублирования контрольных процедур;

составление и предоставление заключений и отчетов при проверке внешним аудитом.

Перед службой внутреннего аудита ставятся такие задачи:

способствование адекватности системы внутреннего контроля банка и операционных процедур;

выполнение банком требований действующего законодательства Украины, нормативных актов НБУ, устава и внутренних положений банка, проведения банком расчетно-кассовых, кредитных, депозитных, сберегательных, валютных, фондовых и других операций в объеме предоставленных НБУ лицензий;

содействие организации и методологии бухгалтерского учета;

внедрение эффективной, достоверной и полной информационной системы управления для своевременного выявления и устранения недостатков и нарушений в осуществлении банковских операций;

своевременное выявление нарушений и недостатков в деятельности структурных подразделений, разработка оптимальных, решений по их ликвидации и устранению причин возникновения этих недостатков в процессе деятельности банка;

проверка и выдача рекомендаций выполнения требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;

установление и поддержание взаимодействия с внешними аудиторами, контролирующими органами и органами пруденционного надзора;

предоставление Совету банка, правлению банка заключений о результатах проведенной работы и рекомендаций по улучшению существующей системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита имеет право:

получать в устной и письменной форме от руководителя проверяемого подразделения необходимые документы, разъяснения, а также другие материалы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности этого подразделения;

определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками банка, требованиям действующего законодательства Украины, нормативным актам НБУ, решениям руководящих органов банка, определяющих политику и стратегию банка, процедуру принятия и реализацию решений, организацию учета и отчетности;

проверять расчетно-кассовые документы, контракты банка, финансовую и статистическую отчетность, другую документацию, а в случае необходимости — денежную наличность, другие ценности, находящиеся в банке;

отправлять запросы третьим лицам — субъектам предпринимательской деятельности по вопросам соответствия действующему законодательству Украины операций, проводимых банком;

привлекать в случае необходимости сотрудников других структурных подразделений банка для выполнения поставленных перед службой внутреннего аудита задач;

иметь беспрепятственный доступ, в проверяемое подразделение, а также в помещения, которые используются для хранения документов, денежной наличности и ценностей, получать информацию, хранящуюся на магнитных носителях;

с разрешения руководства банка снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых средств, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровывать эти записи;

при выявлении грубых нарушений действующего законодательства, случаев хищений, допущенных работниками банка, рекомендовать правлению банка отстранение их от выполнения служебных обязанностей.

Руководство банка обязано своевременно реагировать на рекомендации службы внутреннего аудита.

В пределах предоставленных полномочий деятельность службы внутреннего аудита банка считается исключительной.

Обязанности службы, внутреннего аудита включают:

анализ и контроль рисков банковской деятельности, оценку полноты и достоверности ведения бухгалтерского учета, операционного и административного контроля;

постоянный контроль за соблюдением сотрудниками банка установленного документооборота, процедур проведения операций, функций и полномочий в соответствии с возложенными на них обязанностями;

рассмотрение фактов нарушений сотрудниками банка действующего законодательства, нормативных актов НБУ и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих и определяющих политику банка;

рекомендации руководству банка принимать решения по обеспечению недопущения действий, результатом которых может стать нарушение действующего законодательства, нормативных актов НБУ;

рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений, улучшению системы внутреннего контроля и осуществление контроля за их использованием и выполнением;

обеспечение сохранности и возвратности полученных от подразделений банка документов на всех носителях;

документирование каждого факта проверки, письменное оформление заключений, где должны отображаться все вопросы, изученные в ходе проверки, и рекомендации, предоставленные руководству банка;

контроль организации работы в банке по изучению всеми сотрудниками требований действующего законодательства Украины, нормативных актов НБУ, других подзаконных и ведомственных актов, внутренних документов банка на основании перечня служебных обязанностей.

Руководитель службы внутреннего аудита банка принимает участие в заседаниях правления банка, Совета банка при обсуждении тем, прямо или косвенно касающихся внутреннего контроля и аудита, бухгалтерского учета, структуры или развития банка.

Порядок проведения внутреннего аудита и оформление результатов проверки структурных подразделений банка осуществляется службой внутреннего аудита на основании согласованного с Советом банка и утвержденного правлением банка плана (графика) проведения проверок на текущий год. Объем программы внутреннего аудита должен быть достаточным для выполнения заданий работы аудита. Частота проведения аудиторских процедур должна обуславливаться оценками рисков, присущих каждой сфере направленности аудита. По специальным поручениям Совета банка служба внутреннего аудита банка имеет право осуществлять внеплановые проверки по отдельным вопросам. Внутренний аудит может проводиться по требованию НБУ в пределах пруденционного надзора. Проведение аудита структурных подразделений банка осуществляется службой внутреннего аудита независимо от плана работы ревизионного подразделения банка. Служба внутреннего аудита — орган оперативного контроля исполнительных органов банка и в отличие от ревизионной комиссии, которая является органом контроля акционеров (участников) банка, не ставит целью комплексную проверку деятельности подразделений в статике, ретроспективно, т.е. после завершения финансово-хозяйственных процессов (квартал, год).

С целью предупреждения злоупотреблений в отношениях с сотрудниками других подразделений банка руководитель службы внутреннего аудита применяет ротацию внутренних аудиторов, т.е. один и тот же аудитор не может проводить аудит одного подразделения банка постоянно.

Для надлежащего выполнения возложенных на службу внутреннего аудита задач и функций необходимо руководствоваться такими **стандартами аудиторской проверки:**

независимость — служба внутреннего аудита должна быть независима от деятельности подразделений банка, которые она проверяет. Независимость достигается вследствие организационного статуса службы внутреннего аудита;

профессиональное мастерство — аудиторские проверки должны выполняться на высоком профессиональном уровне, который достигается благодаря: правильному подбору кадров; необходимой квалификации; надлежащему надзору за работой внутренних аудиторов со стороны Совета банка, правления банка;

получение компетентных (бесспорных) доказательств — компетентное определение доказательств в зависимости от степени уверенности в том, что предоставленная информация является действительной, достоверной и имеет отношение к доказываемому вопросу;

формулирование (заключение) мысли — аудиторское заключение должно быть максимально точным и кратким при оценке работы подразделений.

Службы внутреннего аудита банков имеют право разрабатывать и применять в работе собственные стандарты аудита.

При проведении внутреннего аудита подразделений банка необходимо предусмотреть наличие таких этапов проверки:

получение полной информации о проверяемом подразделении, включая средства контроля для оценки внутреннего риска;

составление и выполнение плана работы внутреннего аудита банка, в котором должны отображаться цель и процедуры проверки с учетом информации о проверяемом подразделении;

проведение проверок на существенность, оценка и отображение достоверности доказательств того, что суждения руководителей банка, указанные в бухгалтерской отчетности и финансовых документах, являются обоснованными и позволяют достичь соответствующих целей;

проведение внеплановой тематической проверки, позволяющей повысить уровень убежденности в отдельных заключениях аудиторской проверки;

составление аудитором отчета или заключения и предоставление информации о недостатках в структуре контроля соответствующего подразделения, которое проверяется.

Недостатки, выявленные в процессе проведения аудиторской проверки банка, должны найти отображение в аудиторском заключении, которое составляется с учетом стандартов и методических приемов проведения аудита и подписывается руководителем службы внутреннего аудита банка.

В заключении излагаются выявленные недостатки, нарушения и злоупотребления, характеризующие проведение соответствующие банковских операций. Акцентируется внимание на позитивном опыте работы подразделения, который можно использовать на других участках в банке. Необходимо также изложить причины, особенно организационного характера, создавшие условия для осуществления нарушений и злоупотреблений, и внести предложения по принятию мер для их устранения. Одновременно необходимо представить квалифицированную оценку состояния системы внутреннего контроля соответствующего подразделения банка.

После завершения работы над отчетом рекомендуется провести итоговое совещание с руководством проверявшегося подразделения.

Для принятия организационных мер аудиторское заключение направляется Совету банка и правлению банка.

Установление взаимоотношений между внешним и внутренним аудитом является важной мерой по созданию эффективной системы внутреннего контроля в банке по поддержанию взаимоотношений и обмену информацией между внешними и внутренними аудиторами банка. Установление тесных контактов между службой внутреннего аудита и внешними аудиторами создает благоприятные условия для обмена между ними практическим опытом проведения аудита по взаимосогласованным процедурам. Правление банка проводит со службой внутреннего аудита банка встречи для ознакомления с планом аудиторской проверки годовой бухгалтерской отчетности и деятельности банка внешними аудиторами.

Контроль НБУ за работой служб внутреннего аудита осуществляется по отчету о работе внутреннего аудита, который включается в пояснительную записку при составлении годового отчета.

Коммерческие банки представляют отчеты о работе службы внутреннего аудита в НБУ дважды в год в течение первой половины месяца, следующего за отчетным периодом (полгода), согласно табл. 12.1. В случае необходимости НБУ может затребовать у банков отчет о работе внутреннего аудита за определенный период времени его деятельности, а также другую информацию по вопросам компетенции службы внутреннего аудита банка. Отчет банка о работе службы внутреннего аудита должен содержать информацию по контролю за деятельностью всех подразделений банка.

Региональные управления НБУ по местонахождению филиала имеют право запросить у него информацию о работе и материалы проверок его внутреннего аудита.

НБУ проводит проверку деятельности службы внутреннего аудита в коммерческих банках.

По результатам анализа отчетности и материалам проверок НБУ в случае необходимости отправляет банку письмо с требованиями по приведению системы внутреннего аудита в соответствие с Положением. В случае невыполнения в установленный срок требований по устранению недостатков НБУ может применять санкции в порядке, установленном действующим законодательством Украины.

12.4. Внутрибанковский контроль денежных билетов, монеты и других ценностей

Сохранность денежных билетов и монеты в банках обеспечивается прежде всего четко налаженным внутренним контролем банка, который осуществляется бухгалтерией и другими подразделениями. Организация и методика внутреннего контроля средств в банках установлены нормативными документами НБУ.

Контроль денежных билетов, монеты и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах и кассах учреждений банка, а также проверка порядка их хранения осуществляются:

по распоряжению руководителя учреждения банка не реже одного раза в полугодие, а также ежегодно по состоянию на 1 января нового года;

при смене руководителя, главного бухгалтера или заведующего кассой;

в случае временной смены должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;

по распоряжению НБУ или органов соответствующих банков (общего собрания акционеров, участников и в других случаях, предусмотренных законодательством).

Таблица 12.1. Состояние внутреннего аудита АКБ "Украина" на "1" января 199_ г.

№ п/п	Вопрос	Ответы
1	Наличие службы внутреннего аудита в банке (да, нет)	Да
1.1	Численность службы внутреннего аудита	10
2	<p>Наличие пакета документов, регулирующих деятельность банка (да, нет)</p> <p>документы, обуславливающие процедуру принятия решения</p> <p>документы, обуславливающие распределение функций и полномочий между подразделениями и сотрудниками банка</p> <p>документы, регулирующие деятельность службы внутреннего аудита</p> <p>документы, регулирующие, обуславливающие политику банка при проведении операций по размещению денежных средств</p> <p>документы, обуславливающие политику привлечения денежных средств</p> <p>положения о процедурах эмиссии ценных бумаг</p> <p>документы, обуславливающие меры по реализации требований к регламентации операций на финансовых рынках</p> <p>положения о порядке открытия и обслуживания счетов клиентов</p> <p>положения о распределении доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении, а также к базе данных в компьютерных системах</p>	<p>Да</p> <p>«</p>
2.1	Наличие должностных инструкций для всех штатных должностей в банке (да, нет)	«
2.2	Осуществляется ли контроль за состоянием информационной системы банка (да, нет)	«

2.3	С какой периодичностью оценивается уровень безопасности информационной системы банка (да, нет) один раз в месяц один раз в квартал один раз в год	Да « «
3	Организация внутреннего аудита за деятельностью филиалов (да, нет)	«
3.1	Наличие службы внутреннего аудита в филиалах банка (да, нет)	Нет
3.2	Количество проведенных проверок в филиалах банка в течение отчетного периода	12
4	Система оценки кредитов (да, нет) разработана внедрена	Да «
4.1	Наличие системы оценки кредитоспособности (да, нет)	«
4.2	Количество нарушений при выявлении просроченной задолженности (количество случаев/тыс. грн.)	6/800
4.3	Количество выявленных нарушений при пролонгации задолженности (количество нарушений/тыс. грн.)	2/180
5	Система оценки других рисков, которые берет на себя банк, в том числе система контроля и управления рисками (да, нет)	Да
6	С какой периодичностью проводится сверка межбанковских счетов (да, нет) не менее одного раза в месяц один раз в квартал один раз в полугодие	« « «

Председатель Правления банка
Руководитель службы
внутреннего аудита
«10» января 199__г.

подпись

Д.И. Кравец

подпись

А.М. Гайовый

Ревизии ценностей, находящихся в ответственности работников кассы, имеющие переходные остатки валютных ценностей, проводятся ежемесячно. Результаты ревизии оформляют записью в отчетной справке работника кассы, а также регистрируют в специальной книге, где указывают дату, фамилию, имя и отчество кассира, ценности у которого были обревизованы.

Отчетная справка о кассовых оборотах за день и остатки ценностей составляется за операционный день заведующим кассой и кассиром. В справке указываются наименования ценностей, от кого получены ценности на начало дня, обороты за день (поступления, выдача), сколько передано ценностей, остаток на конец дня. На обороте отчетной справки указывается, какие ценности проверены сплошным и выборочным способами, кто проводил контроль и результаты (остатки, недостатки).

Ревизия денежных билетов, монеты и других ценностей проводится составом лиц, назначенных приказом руководителя учреждения банка, по распоряжению которого осуществляется контроль. К проведению ревизии привлекают сотрудников, не связанных с выполнением операций с денежными ценностями. Один из этих сотрудников назначается руководителем. Ответственность за правильную организацию и выполнение установленных правил проведения ревизий несет руководитель учреждения банка, назначившего ревизию.

Ревизия дважды в год может не проводиться тогда, когда в этом полугодии в учреждении банка осуществлена ревизия ценностей работниками вышестоящего учреждения банка или в случае смены, а также временного отсутствия материально ответственных лиц за сохранность ценностей. Интервал между ревизиями во времени не может превышать шести месяцев.

Ревизию в связи со сменой руководителя учреждения банка должен возглавлять представитель вышестоящего учреждения (Совета банка).

Лица, не работающие в этом учреждении банка, к проведению ревизии допускаются при наличии удостоверения, выданного вышестоящим учреждением (Советом) банка.

Ревизия проводится при участии лиц, ответственных за сохранность ценностей. При проведении ревизии без присутствия материально ответственного лица это отмечают в акте.

Ревизия не должна нарушать проведение операций учреждения банка. Осуществляется она внезапно, предусматривает проверку всех ценностей по состоянию на ту же дату и в последовательности, исключая возможность сокрытия недостатки денег и ценностей.

Приступив к ревизии, ее руководитель опечатывает сургучной печатью все денежные хранилища, находящиеся в кассовом помещении, независимо от наличия в них ценностей на момент начала

проверки. Он берет под контроль всю денежную наличность операционной кассы, резервных фондов и другие ценности, выясняет, нет ли денег, ценностей и сумок с денежной наличностью и ценностями в вечерней кассе и кассе пересчета, под ответственностью инкассаторов и при их участии проверяет наличие ценностей.

До окончания полной ревизии касс, резервных фондов и ценностей доступ должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, в денежные хранилища разрешается только в присутствии руководителя ревизии, причем вложение или изъятие денег и ценностей в этот период осуществляется под его контролем. В тех случаях, когда за один день нельзя провести ревизию всех указанных ценностей, руководитель ревизии после окончания рабочего дня вместе с лицами, ответственными за сохранность ценностей, опечатывает денежные хранилища, сейфы и сдает их под охрану в установленном порядке. Печать руководителя ревизии накладывают на дощечке выше печатей должностных лиц учреждения ревизуемого банка.

Денежные билеты, монеты и другие ценности для контрольной проверки выбирает руководитель ревизии. Пачки и мешки с поврежденной упаковкой и неправильно оформленными накладными (ярлыками) подлежат постраничному и поштучному пересчету.

В случае освобождения руководителя учреждения банка, главного бухгалтера или заведующего кассой от обязанностей, связанных с хранением ценностей, денежные билеты и монеты, находящиеся в оборотной (операционной) кассе, резервных фондах, подлежат сплошному постраничному пересчету.

Руководитель вышестоящего учреждения банка в приказе о принятии-передаче дел может продлить установленный срок или разрешить провести выборочный и поштучный пересчет наличности, находящейся в оборотной (операционной) кассе и резервных фондах.

Выборочному постраничному и поштучному пересчету подлежит денежная наличность также в случае смены должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, освобожденных в установленном порядке от обязанностей, связанных с хранением резервных фондов и осуществлением операций с ними.

НБУ разработана методика ревизии денежных билетов, монеты и других ценностей в учреждениях банка.

В оборотной (операционной) кассе денежные билеты прежде всего проверяют по пачкам и корешкам, монету — по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам (лоткам), а подготовленные к выдаче упакованные деньги — по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам. Общую сумму денег сверяют с данными книги учета денежной наличности операционной кассы и других ценностей. После указанной проверки денежные билеты и монеты операционной кассы подлежат сплошному постраничному пересчету.

Наличность, находящуюся в операционных кассах учреждений банка, при внезапных ревизиях в полугодии, на 1 января и ревизиях ценностей, связанных с временной сменой материально ответственных лиц за сохранность ценностей, пересчитывают в порядке, установленном руководителем учреждения, по распоряжению которого проводится ревизия.

Ревизор, передавая кассиру денежные билеты для постраничного пересчета, предварительно снимает с корешка бандероль и оставляет ее у себя вместе с частью денежных билетов для контроля. Кассир, пересчитав деньги, сообщает их сумму или количество билетов, к которым ревизор прилагает сумму денег или количество билетов, оставленных для контроля, и полученный результат сравнивает с данными бандероли. При совпадении общей суммы (количества билетов) оставленные на контроле денежные билеты передаются кассиру для пересчета и формирования корешка в установленном порядке. В случае несоответствия деньги пересчитываются ревизором, после чего снова пересчитанные деньги и обандероленные в установленном порядке пересчитывает кассир, пересчитывавший их первым. Бандероли, верхняя накладная и обвязка с несрезанной пломбой от раскрытой пачки должны оставаться у ревизора до полного пересчета всех денег, находящихся в пачке.

Поручать пересчет денег тем сотрудникам кассы, которые формировали их в пачки, разрешается только в отдельных случаях.

Денежные билеты и монету, находящиеся в вечерней кассе, проверяют по пачкам, корешкам и надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, а деньги, упакованные в сумки для выдачи заработной платы, — по надписям на ярлыках. Общую сумму денег сравнивают с данными кассового журнала вечерней кассы или контрольной ленты, контрольного кассового аппарата, а также контрольной ведомости по пересчету выручки. Сумму приходных кассовых документов сверяют с итогом кассового

журнала или контрольной ленты и контрольной ведомостью. После этого денежные билеты и монету пересчитывают полностью постранично.

Денежные билеты и монету, находящиеся в кассе пересчета, проверяют постранично в объеме, определяемом руководителем ревизии или руководителем учреждения банка, по распоряжению которого проводится ревизия.

Нераскрытые сумки с проинкассированной выручкой торговых и других организаций, денежной наличностью и ценностями касс банка при предприятиях, находящихся в кассе пересчета, в вечерней кассе и под ответственностью инкассаторов, сверяют с данными накладных (сопроводительных ведомостей), журналов учета принятых сумок и мешков с денежной наличностью и пустых сумок, регистров, пустых ведомостей и справок о пустых сумках, выданных инкассаторам при выезде их на маршруты. При выявлении сумок, имеющих повреждения, с нарушенными пломбами и печатями или не соответствующих образцам, деньги, которые в них находятся, пересчитывают постранично. В случае необходимости к участию в пересчете денег могут привлекаться представители соответствующих предприятий и организаций, а также правоохранительных органов.

В *резервных фондах денежные билеты* сначала проверяют по пачкам, корешкам и надписям на ярлыках к мешкам с предварительно подготовленными сумками для выдачи, а монету — по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, а также постраничным пересчетом в объеме, определенном руководителем ревизии или руководителем учреждения банка, по распоряжению которого проводится ревизия. Денежные билеты и монету в поврежденной упаковке и с неправильно оформленными накладными (ярлыками) полностью пересчитывают. Неразобранные посылки с деньгами раскрывают и проверяют по пачкам и корешкам, а в неисправной упаковке — постранично.

Медали, которыми награждают учеников, упакованные в пачки, при проведении ревизий за полугодие и связанных с временной сменой материально ответственных лиц за сохранность ценностей, на усмотрение ревизоров могут проверяться по надписям на верхних накладных пачек. В других случаях проверка ученических медалей осуществляется поштучно.

Иностранную валюту, дорожные чеки в национальной и иностранной валюте, отрезные чеки проверяют по пачкам, корешкам и надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам (лоткам), а также постраничным пересчетом и по кружкам в объеме, определенном руководителем ревизии или руководителем учреждения банка, по распоряжению которого проводится ревизия.

Книжки вкладов, трудовые книжки и вкладыши в них, упакованные по видам ценностей в пачки, проверяют по надписям на верхних накладных пачек и поштучным и постраничным пересчетом в объеме, определяемом руководителем ревизии или органа, назначившего ревизию.

Другие ценности проверяют по их номинальной или условной оценке.

После пересчета денежных билетов, монеты и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах, ревизоры сверяют выявленные в наличии ценности с данными книг учета денежной наличности оборотной (операционной) кассы и других ценностей, учета денег в фондах и наличия иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, ежедневного баланса, аналитического учета, а также проверяют, все ли изъятые для ревизии ценности возвращены в денежное хранилище.

Суммы средств, выданных по распискам и другим *документам, не оформленным в установленном порядке* и поэтому не принятым бухгалтерией к учету, в оправдание остатка кассы не принимают, а считают недостачей денег у кассира. Выявленные остатки денежных средств в кассе приходятся и возвращению не подлежат.

В случае выявления недостачи или излишка денежных билетов все пачки, сформированные кассиром, у которого выявлены отклонения фактического наличия денежных средств от данных учета, подлежат постраничному пересчету. На усмотрение руководителя ревизии такой проверке подлежит также монета при выявлении недостачи или излишка ее в мешке.

При выявлении недостатков, излишков, связанных с резервными фондами, акт ревизии отправляется также региональным управлениям НБУ.

В случае ревизии, связанной со сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей, подписание документов, касающихся хранения резервных фондов, денежной наличности операционной кассы и других ценностей, а также осуществление операций с ними, проводится лицом, сдающим деньги и ценности, до окончания их проверки и подписания акта.

Руководители учреждений банка осуществляют также текущий контроль эмиссионно-кассовой работы, инкассации денежной выручки, состояния охраны и сигнализации, соблюдения пропускного

режима, правильности учета, хранения и использования оружия, боеприпасов, ключей, печатей, штампов, пломбир. Для проверки привлекают сотрудников учреждения банка, имеющих соответствующие знания и опыт в этих участках работы. Результаты проверки оформляют актом, где указывают недостатки и возможные меры по их предупреждению.

Руководители учреждений банков обязаны в пятидневный срок рассмотреть результаты проведенной ревизии, проверить, исправить выявленные недостатки и принять меры по предупреждению их повторения.

Кроме ревизий денежных билетов, монеты и других ценностей руководители региональных управлений НБУ проводят не реже одного раза в квартал (кроме периодов, в которых проводится ревизия) контроль пересчета денег, находящихся в резервных фондах, лично отбирая для этого пачки денежных билетов и мешки с монетой. Контроль пересчета проводится при участии лиц, ответственных за сохранность ценностей, или специально выделенного сотрудника, не связанного с выполнением операций с денежными ценностями. После этого деньги упаковывают в установленном порядке кассиры, их пересчитывавшие. На бандеролях, верхней накладной и ярлыках проставляется штамп «Контрольный пересчет». В тех случаях, когда контрольный пересчет связан с объединением при этом неполных пачек денежных билетов, находящихся в резервных фондах, проводится заведующим кассой, контроль осуществляется руководителем или главным бухгалтером учреждения банка.

При выявлении излишков или недостач денег составляется акт о результатах пересчета денег. К акту прилагаются объяснение сотрудников кассы, допустивших недостатки, а также сообщение руководителя учреждения банка о принятых профилактических мерах. Излишки денег, выявленные в упаковке банкнотной фабрики, зачисляются на отдельный субсчет счета «Прибыли и убытки».

Акты ревизии за последний год и специальная книга регистрации ежемесячных ревизий хранятся у главного бухгалтера учреждения банка.

Изложенная организация и методика внутрибанковского контроля утверждена НБУ для всей банковской системы Украины. В процессе проведения внешнего аудиторского контроля в заключении аудитора освещается соблюдение ее, состояние внутрибанковского контроля, содержание выявленных недостатков и принятие мер по предупреждению повторения их в дальнейшей деятельности банка.

12.5. Контроль за соблюдением экономических нормативов в деятельности коммерческих банков

Деятельность коммерческих банков регулируется действующим законодательством и нормативными документами НБУ. В процессе аудиторского контроля деятельности коммерческих банков проверяют соблюдение нормативно-правовых актов, направленных на обеспечение стабильности банковской системы, защиту интересов вкладчиков с помощью мер по уменьшению рисков в деятельности банков.

Риски в банковской деятельности делят на внешние и внутренние.

К **внешним рискам** относятся:

ликвидность — неспособность банка обеспечить полную и своевременную оплату своих обязательств перед клиентами;

валютные риски — убытки от неблагоприятного изменения валютного курса в условиях наличия открытой валютной позиции;

риски учетной ставки — убытки от изменения процентной ставки, установленной по кредитам НБУ, в условиях фиксированной процентной ставки за предоставленные кредиты;

риски ценных бумаг — убытки от изменения курса ценных бумаг, находящихся в портфеле банка.

В процессе аудита необходимо тщательно исследовать снижение риска ликвидности, так как валютный риск незначителен в связи с ограниченными возможностями осуществления коммерческими банками валютных отношений за свои средства. Сравнительно небольшим является риск операций с ценными бумагами в связи с неразвитым финансовым рынком в Украине, а низкая степень риска учетной ставки обусловлена тем, что НБУ устанавливает ее значительно ниже темпов инфляции.

К **внутренним рискам** относятся коммерческие риски банка, связанные с человеческим фактором — квалификацией персонала и деловыми качествами руководителя, исполнительской дисциплиной/качеством аудиторской службы и др. Сюда относят также *операционно-технические риски*, отражающие трудоспособность системы, обеспечивающей внутреннюю работу банка, системы безопасности, бухгалтерского учета, материально-технических средств, вычислительной и организационной техники, системы электронной связи и др.

На снижение внутренних рисков направлены процедуры регистрации банков, лицензирования, аудиторских проверок, инспектирования деятельности коммерческих банков сотрудниками НБУ.

Функцию контроля осуществляет Департамент по банковскому надзору за деятельностью коммерческих банков НБУ. В составе Департамента имеются Управление методологии и координации банковского надзора и аудита и Управление инспектирования. Операции по надзору за деятельностью коммерческих банков осуществляют также региональные отделения НБУ.

За деятельностью коммерческих банков НБУ осуществляет общий, интенсивный, высокой степени надзор.

Общий надзор применяется по отношению к банкам, стабильно работающим, финансово стойким, придерживающимся экономических нормативов, законодательства нормативных актов НБУ, имеющим хорошую деловую репутацию.

Интенсивный надзор распространяется на банки, которые периодически нарушают экономические нормативы, а также допускают в своей деятельности незначительные нарушения и не характеризуются финансовой стабильностью.

Надзор высокой степени осуществляется по отношению к банкам, систематически нарушающим экономические нормативы и допускающим другие серьезные нарушения законодательства, нормативных актов НБУ, имеющим неудовлетворительное финансовое положение.

Аудитор проверяет, насколько эффективно влияет система надзора НБУ на деятельность банка, т.е. каким образом руководство реагирует на замечания, принимает ли меры по ликвидации нарушений и профилактике в дальнейшей деятельности, насколько эти недостатки сказываются на финансовом положении банка и пр.

В соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности с целью защиты интересов клиентов НБУ устанавливает обязательные для всех коммерческих банков следующие экономические нормативы:

- минимальный размер уставного фонда;
- платежеспособность банка;
- показатели ликвидности банка;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- максимальный размер больших кредитных рисков инвестиционной деятельности;
- обязательные резервы, размещаемые в НБУ.

Минимальный размер уставного фонда и коэффициент достаточности Н1 капитала вычисляют как отношение общего объема капитала банка к сумме активов с учетом их риска.

При установлении минимально допустимого размера уставного фонда исходят из того, что предварительно сформированный, как правило, на акционерной основе собственный капитал банка должен гарантировать его финансовую надежность. Размер фонда должен быть достаточным для выполнения обязательств банка перед клиентами, покрытия возможных убытков от его деятельности, а также для создания материально-технической базы для деятельности банка, расширения банковского бизнеса за счет капитализации части прибыли.

НБУ утверждено Положение об экономических нормативах регулирования деятельности коммерческих банков, которым определена методика их расчета и контроля за соблюдением в банковской системе Украины.

Размер уставного фонда коммерческого банка в Украине дифференцирован по такому назначению: регистрацией устава и получения лицензии на проведение банковских операций в сумме, эквивалентной 3 млн. ЭКЮ;

получения лицензии на выполнение валютных операций и права на открытие филиалов в сумме, эквивалентной 6 млн. ЭКЮ.

Платежеспособность Н2 банка — это достаточность собственных средств банка для защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банка.

Для определения платежеспособности банка применяются такие соотношения:

- собственных и привлеченных средств банка;
- собственных средств и активов с учетом коэффициентов по степени риска.

Соотношение собственных средств СС и привлеченных ПС определяет достаточность капитала, исходя из общего объема деятельности независимо от размера разных рисков. Этот показатель рассчитывают по алгоритму

$$H2 = \frac{CC}{ПС} 100.$$

Собственные средства банка состоят из основного и дополнительного капитала.

В **основной капитал** банка включают фактически выплаченный уставный фонд и другие фонды, создаваемые банком за счет прибыли, остающейся в его распоряжении после уплаты налогов и обязательных платежей (резервный, основные средства, валютные резервы и др.), а также средств для компенсации потерь от обесценивания уставных фондов банков.

В случае, если в уставном фонде банка имеются вклады в иностранной валюте, в основной капитал их включают пересчете в национальную валюту на отчетную дату.

Дополнительный капитал состоит из финансирования капитальных вложений самого банка, резервов для покрытия кредитных и валютных рисков и рисков ценных бумаг, а также резервов, созданных за счет переоценки фиксированных активов банка и нераспределенной прибыли.

При определении платежеспособности дополнительный капитал включают в собственные средства банка в сумме, не превышающей собственный капитал, а в случаях, когда дополнительный капитал имеет отрицательную величину, то основной капитал уменьшают на эту сумму. Кроме того, собственные средства для определения платежеспособности банка уменьшают на сумму вкладов в уставные фонды других акционерных обществ, предприятий и на средства, перечисленные банками организациям для участия в их хозяйственной деятельности.

Привлеченные средства банка состоят из средств на расчетных текущих счетах субъектов хозяйствования, на счетах банков-корреспондентов, вкладов и депозитов субъектов хозяйствования и населения, кредитов других банков, а также средств, полученных от других кредитов.

Соотношение собственных средств и активов А банка определяет достаточность капитала банка для проведения активных операций с учетом рисков, характерных для разнообразных видов банковской деятельности.

Показатель платежеспособности банка рассчитывают по алгоритму

$$H2 = \frac{CC}{A} 100.$$

При этом активы банка подытоживают с учетом коэффициентов их рисков, т.е. потенциальной ликвидности, утвержденных НБУ (табл. 12.2).

Значение показателя платежеспособности коммерческого банка не должно быть меньше 8 %.

Ликвидность— это способность банка обеспечить своевременное выполнение денежных обязательств. Ликвидность банка определяется сбалансированностью между сроками и суммами погашения активов и сроками и суммами выполнения обязательств банка.

Коммерческие банки обязаны придерживаться нормативов ликвидности: мгновенной Н3, общей Н4, соотношения высоколиквидных активов V_a к рабочим активам P_a банка Н5.

Норматив мгновенной ликвидности Н3 рассчитывается как отношение суммы средств на корреспондентском счете $K_{кр}$ и в кассе K к расчетным P_n и текущим обязательствам Π по алгоритму

$$H3 = \frac{K_{кр} + K}{P_n + \Pi}.$$

Нормативное значение показателя Н3 должно быть не ниже 20 %.

Норматив общей ликвидности Н4 рассчитывается как отношение общих активов А к общим обязательствам банка О по следующему алгоритму:

$$H4 = \frac{A}{O} 100.$$

Нормативное значение показателя Н4 должно быть не меньше 100 %.

Норматив отношения высоколиквидных активов V_a к рабочим активам P_a банка Н5 характеризует удельный вес высоколиквидных активов V_a в рабочих активах P_a и рассчитывается по алгоритму

$$H5 = \frac{V_a}{P_a} 100.$$

Нормативное значение Н5 должно быть не меньше 20 % .

Таблица 12.2. Коэффициенты рисков коммерческих банков, которые подытоживают при определении платежеспособности

№ п/п	Группа активов	Коэффициент риска
1	Касса и приравненные к ней денежные средства	0
2	Средства на корреспондентском счете в НБУ	0
3	Вложения в государственные долговые обязательства	0
4	Кредиты и депозиты в НБУ	0
5	Денежная наличность на стадии инкассации	0,05
6	Кредиты, гарантированные правительством Украины	0,1
7	Межбанковские депозиты в СКВ	0,5
8	Средства на корреспондентских счетах банков	0,5
9	Средства на корреспондентских счетах у банков-резидентов «Ностро»	0,5
10	Межбанковские депозиты в банках-резидентах	0,5
11	Другие кредиты, предоставленные банком, в том числе пролонгированные и просроченные	1,0
12	Факторинговые операции	1,0
13	Дебиторы	1,0
14	Операции с ценными бумагами	1,0
15	Гарантии, предоставленные банком	1,0
16	Другие основные фонды	1,0
17	Активное сальдо по внутрибанковским расчетам	1,0

Высоколиквидные активы состоят из средств: в кассе и приравненных к ним средств; на корреспондентском счете в НБУ; на депозитных счетах в банках; денежной наличности в процессе инкассации; на счетах в иностранных банках.

Общие активы — сумма активных остатков баланса банка.

Контроль за соблюдением показателей достаточности капитала и ликвидности осуществляется коммерческими банками, областными управлениями НБУ и департаментом банковского надзора НБУ на основании ежедневных балансов банков.

Показатели достаточности капитала и ежедневной ликвидности являются оценочными показателями деятельности банка и вычисляются с целью оптимального расчета регулирования их активных и пассивных операций для поддержания необходимого уровня ликвидности. Систематическое нарушение банком (в течение 5 рабочих дней в месяц) этих показателей (или хотя бы одного из них) может быть основанием для более подробного изучения деятельности банка и определения особого режима банковского надзора.

Показатели текущей, краткосрочной и общей ликвидности рассчитывают по алгоритму

$$H = \frac{ОБ}{ЛА} 100,$$

где ОБ — обязательства банка;

ЛА — активы банка.

К обязательствам банка при расчете показателей текущей, краткосрочной и общей ликвидности относятся средства на расчетных, текущих, депозитных счетах и в кредиторской задолженности, а также суммы гарантий и поручительств, предоставленных банком.

К активам при расчете ликвидности относятся наличность и приравненные к ней средства, средства на корреспондентском счете банка и в обязательных резервах, средства, вложенные в ценные бумаги, дебиторская задолженность и кредиты.

Текущая ликвидность определяется соотношением обязательств банка до востребования и со сроком выполнения в течение месяца и активов с соответствующим сроком погашения.

Краткосрочная ликвидность определяется соотношением обязательств банка до востребования и со сроком выполнения в течение трех месяцев и активов со сроком погашения, наступающим не позднее тех месяцев от даты, на которую производится расчет показателя.

Общая ликвидность определяется соотношением всех обязательств банка и его активов.

Национальным банком Украины для коммерческих банков устанавливаются такие нормативы риска: максимальный размер риска на одного заемщика Н7, «больших» кредитных рисков Н8, норматив инвестирования Н9.

Максимальный размер риска Н7 на одного заемщика рассчитывается по алгоритму

$$Н7 = \frac{З_с}{СС} 100,$$

где $З_с$ — совокупная задолженность по займам, межбанковским кредитам и зачисленным векселям одного заемщика и вся сумма внебалансовых обязательств, выданных относительно этого заемщика.

Нормативное значение показателя Н7 не должно превышать 25 %.

Размер риска на одного заемщика, превышающий 25 % собственных средств банка, считают «большим» кредитом.

Норматив «больших» кредитных рисков устанавливается как соотношение совокупного размера «больших» кредитных рисков и собственных средств (капитала) коммерческого банка (%) и рассчитывается по алгоритму

$$Н8 = \frac{С_к}{СС},$$

где $С_к$ — совокупный размер «больших» кредитов, предоставленных коммерческим банком с учетом 100 % внебалансовых обязательств банка.

Решение о предоставлении «большого» кредита должно быть оформлено соответствующим заключением кредитного комитета коммерческого банка, утвержденным его правлением.

Максимальное значение показателя Н8 не должно превышать восьмикратного размера собственных средств банка.

Если сумма всех «больших» кредитов превышает восьмикратный размер собственных средств не более чем на 50 %, то требования к платежеспособности удваиваются (16 %), если же превышает больше чем на 50 %, то требования утраиваются, т.е. значение показателя платежеспособности банка должно быть не менее 24 %.

Норматив инвестирования характеризует использование собственных средств банков для приобретения долей (акций, ценных бумаг) акционерных обществ, предприятий и негосударственных торговых обязательств.

Норматив инвестирования устанавливается в форме процентного соотношения между размером инвестируемых средств и общей суммой собственных средств коммерческого банка и рассчитывается по алгоритму

$$Н9 = \frac{С_{ин}}{СС + \left(\frac{\text{Суммы средств на счетах}}{191 + 192 + 193 + 825} \right)} 100,$$

где $С_{ин}$ — средства коммерческого банка, инвестируемые на приобретение долей (акций, ценных бумаг) акционерных обществ, предприятий, негосударственных долговых обязательств.

Максимально допустимое значение Н9 не должно превышать 25 % размера собственных средств банка.

Общая сумма обязательств любого заемщика (физического или юридического лица, в том числе банка) перед банком в результате предоставления последним одного или нескольких кредитов не должна превышать 25 % собственных средств банка. Заемщики, имеющие общих учредителей, акционеров (участников), общая доля которых в уставном фонде банка превышает 35 %, включаются в расчет как один заемщик.

Коммерческие банки и их филиалы должны обеспечить выполнение экономических нормативов как ежедневно, так и на отчетную дату.

Контроль за соблюдением коммерческими банками экономических нормативов осуществляют подразделения банковского надзора региональных управлений НБУ и департамент банковского надзора НБУ.

Коммерческие банки представляют по установленным НБУ формам, срокам и периодичности баланс, расшифровки отдельных счетов баланса и расчеты экономических нормативов.

Контроль за фактическим состоянием показателей ежедневной ликвидности осуществляется подразделениями банковского надзора НБУ ежедневно на основании ежедневных балансов банков и их учреждений.

Если счет банка находится в ОПЕРУ Национального банка Украины, то все перечисленные выше отчеты представляются непосредственно в Департамент банковского надзора.

Региональные управления ежемесячно в течение трех рабочих дней после получения необходимых данных проверяют соблюдение коммерческими банками нормативов. Не позднее 20-го числа отправляют управлению экономического анализа деятельности банков и контроля экономических нормативов документы с заключением регионального управления о соблюдении экономических нормативов по каждому банку отдельно. Если корреспондентский счет банка находится в ОПЕРУ Национального банка Украины, то за соблюдением экономических, нормативов наблюдают сотрудники Департамента банковского надзора.

Заключения по контролю за соблюдением коммерческими банками экономических нормативов должны отображать:

- оценку соблюдения банком экономических нормативов;
- своевременность предоставления банком документов для проверки;
- меры, принятые региональным управлением НБУ в связи с нарушением банком экономических нормативов.

Коммерческие банки не позднее 10-го числа каждого месяца должны представлять непосредственно в Департамент банковского надзора НБУ по электронной почте данные о финансовом состоянии банка. Ответственность за достоверность таких данных возлагается на коммерческий банк.

В случае нарушения экономических нормативов к банкам применяются санкции, предусмотренные Законом Украины «О банках и банковской деятельности» в порядке, предусмотренном в Положении о применении Национальным банком Украины санкций за нарушение банковского законодательства, утвержденном НБУ.

При проведении аудиторского контроля деятельности коммерческих банков и, подтверждении достоверности баланса и финансовой отчетности аудиторы используют изложенную методику исчисления экономических нормативов регулирования деятельности коммерческих банков. Выявленные отклонения фактических показателей деятельности банка от экономических нормативов, утвержденных НБУ, отражаются в заключении аудитора, где указываются причины отклонений и меры, принимаемые руководством банка по соблюдению экономических нормативов, обеспечению платежеспособности и ликвидности банка и предупреждению его банкротства.

12.6. Аудиторский контроль и оценка качества кредитного портфеля банка

Кредитный портфель коммерческого банка — это совокупность требований банка к предоставленным займам. В состав кредитного портфеля банка входят:

- межбанковские кредиты;
- кредиты организациям и предприятиям;
- кредиты частным лицам.

Основным принципом теории финансов «риск — доход» является: цена большой прибыли — большой риск. Банковские руководители вынуждены стремиться к сбалансированности соотношения «риск — доход», чтобы удерживать своих акционеров и удовлетворять требования Нацбанка Украины.

Аудиторы для контроля и оценки кредитного портфеля должны в совершенстве владеть кредитными отношениями между банками и их клиентами.

Кредит — это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу получения займа в денежной или товарной форме на условиях возвращения в определенный срок и обычно с выплатой процентов. Существует три формы кредитов — коммерческий, банковский и государственный.

Коммерческий предоставляется одним предприятием другому в виде товаров с отсрочкой платежа. Этот кредит имеет товарную форму, оформляется векселем.

Банковский — предоставляется банкам в денежной форме предприятиям, населению и государству. Кредитные отношения между банками и клиентами возникают не только при получении последними займов, но и при размещении ими своих сбережений в виде вкладов на текущих и депозитных счетах. Сфера использования банковского кредита шире, чем коммерческого, который обслуживает только обращение товаров, а банковский — и накопление капитала. Банковский и коммерческий кредиты тесно связаны между собой. Это проявляется в предоставлении коммерческими банками учетного и акцептного кредитов, связанных с обращением векселей. Банковский кредит различают по срокам и видам, а также на внутренний и международный. В условиях двухуровневой банковской системы

функционируют кредит центрального банка и кредит коммерческих банков. Кредит коммерческих банков обслуживает разные производственные нужды клиентов и потребительские потребности населения.

Кредит коммерческих банков предоставляется на текущие и капитальные расходы. Исходя из этого, различают кредиты в оборотные средства и фонды обращения, а также кредиты в основные фонды. В зависимости от срока использования займы делят на кратко-, средне- и долгосрочные. В практике банковского кредитования к краткосрочным относят займы со сроком использования до одного года. Среднесрочные — предоставляются до 5 лет, а долгосрочные — свыше 5 лет.

Выделяют также кредиты обеспеченные и не обеспеченные. Обеспеченные займы допускают наличие залога. Большинство займов имеет обеспечение. Главная причина, исходя из которой банки требуют обеспечения, — это риск понести убытки в случае неспособности должника возратить заем в договорной срок. Обеспечение не гарантирует возвращения займа, но уменьшает риск, поскольку в случае ликвидации предприятия-должника банк становится кредитором, имеющим привилегии перед другими, т.е. получает преимущество перед другими кредиторами относительно имущества, которое находится в обеспечении банковского займа. Предоставление не обеспеченных кредитов — это проявление особого доверия банка к своему клиенту, которое возникает на основании знания экономического состояния банка. Это в основном достигается способом проверки финансового состояния клиента-заемщика аудиторами, которая проводится по требованию коммерческого банка, предоставляющего заем.

Государственный кредит — это особая форма займа, при котором кредитором выступает государство или местные органы власти, а кредит выдается в виде выпуска займов, реализуемых в основном через финансово-кредитные учреждения. Государственный кредит используется для покрытия доли государственных расходов из бюджетов.

В кредитных отношениях важно, как заемщики соблюдают кредитную дисциплину. Заемщики обязаны эффективно использовать займы, обеспечивать своевременное их погашение, систематически предоставлять банку бухгалтерские балансы и финансовую отчетность, что позволяет проверять обеспечение кредита. В случае нарушения кредитной дисциплины банк может применять экономические санкции.

Расширение кредитных операций может проводиться интенсивно с помощью *кредитной экспансии*, которая осуществляется внутри страны и на международном уровне на основе принятия системы мер денежно-кредитной политики государства. Кредитная экспансия направлена на регулирование экономики, ускорение темпов экономического роста. Она включает также снижение официальных ставок центральных банков и расширение лимитов на их учетные и ломбардные операции, изменение обязательных резервов или отмену обязательных резервов кредитных учреждений, покупку ценных бумаг на открытом рынке, расширение покупки у коммерческих банков иностранной валюты и снижение процентной ставки по этим операциям, снятие количественных ограничений на кредиты. Кредитная экспансия проводится в условиях экономического спада, когда необходимо активизировать конъюнктуру рынка, расширить объемы производства, увеличить занятость и т. п. К кредитной экспансии нередко прибегает НБУ на валютном рынке. В процессе проведения аудита необходимо рассчитать экономическую целесообразность и эффективность от кредитной экспансии в НБУ и коммерческих банках, деятельность которых исследуется.

Прежде чем приступить к оценке кредитного портфеля банка, аудитору необходимо по данным счетов бухгалтерского учета — 204 («Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по внутренним торговым операциям»), 205 («Кредиты субъектам хозяйственной деятельности по экспортно-импортным операциям»), 206 («Другие кредиты в текущую деятельность, предоставленные субъектам хозяйственной деятельности») и 207 «Кредиты в инвестиционную деятельность, предоставленные субъектам хозяйственной деятельности») — установить виды кредитов, заемщиков, условия кредитного договора, по которому предоставлен заем, срок погашения его (причины непогашения) и др.

Далее аудитор проверяет, какие способы защиты от кредитного риска применялись банком при предоставлении займа. В частности, к ним относятся: лимитирование кредитов, диверсификация кредитных вложений, кредитоспособность заемщика, достаточное и качественное обеспечение кредитов, оперативность взыскания долга, страхование кредитных операций.

Лимитирование кредитов — способ установления суммы предельной задолженности займов конкретному заемщику. Защита от кредитного риска осуществляется путем установления лимитов

кредитования, т.е. предварительным определением суммы кредита, в пределах которой заемщик может получить заем в банке.

Кредитная линия открывается при длительном и тесном сотрудничестве между банком и заемщиком. Она имеет определенные преимущества как для банка, так и для клиента. Заемщик имеет возможность точно оценить перспективы развития своей деятельности, сократить накладные расходы и затраты времени на заключение кредитного договора. Банк имеет аналогичную выгоду. Открывая кредитную линию, банк независимо от ситуации на рынке кредитных капиталов обязуется предоставить кредит в полном соответствии с заключенным кредитным договором.

Диверсификация займов как способ защиты от кредитного риска — это распределение средств между разными заемщиками. Чем больше заемщиков будет привлекаться ко временному пользованию кредитным капиталом банка, тем меньшим будет степень риска невозвращения долга, так как вероятность банкротства многих заемщиков значительно меньше, чем банкротство одного из них.

Оперативность взыскания долга — обязанность банка поддерживать с заемщиком контакты в течение всего срока пользования им займом.

Страхование кредитных операций как способ защиты от кредитного риска означает, что банки должны создать страховые фонды как на микро-, так и на макроуровне, а также страховать отдельные высокорискованные кредитные соглашения в специализированных страховых организациях. В частности, к таким относятся средства, внесенные населением в депозит коммерческого банка, приобретенные, сертификаты банка и др.

Следовательно, после проверки аналитического и синтетического бухгалтерского учета предоставленных кредитов банком, мер по защите кредитов от риска неуплаты их в сроки, предусмотренные кредитными договорами, аудитор приступает к оценке качества кредитного портфеля.

Оценка качества кредитного портфеля осуществляется на основании коэффициентов риска и доходности. *Коэффициент риска* определяют по алгоритму

$$K_p = \frac{C - \Pi_p \Pi}{C},$$

где C — общая сумма задолженности по кредитам на расчетную дату;

$\Pi_p \Pi$ — потери прогнозные, равные резерву на возможные потери по кредитам на расчетную дату.

Коэффициент риска позволяет численно оценить качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска. Чем больше значение K_p приближается к единице, тем лучше качество кредитного портфеля по возвращению займа. При $K_p = 1$ риск отсутствует и прогнозные потери равны нулю. Например, минимальная норма отчислений в резерв по группе стандартных займов составляет 2 %, т.е. максимальное значение коэффициента риска $K_{p \max} = 0,98$.

При анализе кредитного портфеля банка возникает вопрос об измерении эффективности (доходности) кредитных операций. Степень финансовой эффективности определяется эффективной годовой ставкой процентов по кредиту, которая является обобщающей характеристикой доходности кредитного портфеля. Ее используют для сопоставления с доходностью других видов активов и анализа обоснованности процентных ставок по выданным кредитам.

При аудите важно определить реальную доходность кредитного портфеля, т.е. доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за определенный период времени. Она служит для оценки реально полученного дохода по финансовым инвестициям в кредиты и изменения доходности кредитного портфеля в течение периода, исследуемого аудитом. Поэтому вторым коэффициентом, используемым для оценки качества кредитного портфеля, может быть коэффициент доходности.

Коэффициент доходности — это доход, полученный на единицу средств, размещенных в коммерческих кредитах за определенный период. Вычисляют его по следующему алгоритму:

$$K_d = \frac{\sum \Pi}{\sum Z},$$

где $\sum \Pi$ — сумма средств, полученных за расчетный период по кредитам;

$\sum Z$ — средняя сумма задолженности по кредиту, образовавшаяся за расчетный период.

Сумма процентов накапливается в течение квартала на счете «Операционные и разные доходы». Среднее значение активов за квартал определяют по алгоритму

$$C_{cp} = \frac{\sum_{i=1}^n A_i}{n},$$

где A_i — значение размещенных в кредиты активов, измеренных по определенным интервалам;

n — число замеров в расчетном периоде. Расчетный период, за который аудитор должен измерить доходность кредитного портфеля, разбивают на интервалы. За интервалы измерения принимают день, неделю, месяц. Для этого необходимо выделить счета учета кредитов, выбрать и написать остатки на этих счетах из программы «Операционный день».

Пример. Риск не должен превышать 20 %, т.е. коэффициент риска может изменяться в пределах $0,8 \leq K < 0,98$. Необходимая доходность кредитного портфеля может задаваться по разным условиям. Допустим, доходность кредитного портфеля должна быть не ниже средней ставки привлеченных за исследуемый период ресурсов (нижний предел). Средняя ставка привлеченных ресурсов за исследуемый период равна 60 % годовых. Если исследуемый период — квартал, то доходность кредитного портфеля должна быть не ниже $K_d = 0,15$ (т.е. на 1 грн., вложенную в кредиты, доход за квартал должен быть не менее 15 коп. без учета реинвестиции средств); Предел удовлетворения этих требований изменяется и зависит от внешних экономических условий и цели банка.

Аудитор в процессе исследования качества кредитного портфеля должен составить заключение относительно того, удовлетворяет ли качество кредитного портфеля требованиям по доходности и риску банка, а также оценить динамику кредитного портфеля, т.е. насколько качество портфеля стало лучше, чем за прошлый отчетный период.

Изложенная методика аудиторского исследования в совокупности с другими методическими приемами (расчетно-аналитическими, документальными) позволяет всесторонне оценить качество кредитного портфеля для предупреждения негативного риска в банковской деятельности.

12.7. Аудиторский контроль по предупреждению убытков от кредитной деятельности коммерческих банков

Опыт работы коммерческих банков показывает, что часть из них оказались неспособны функционировать в условиях финансовой нестабильности в государстве, неквалифицированного предоставления кредитов клиентам, не обеспечившим их возвращения, и по этим и другим причинам стали банкротами. Деятельность этих банков НБУ приостановлена, но юридическим и физическим лицам, которые были акционерами, вкладчиками средств в депозит, причинен материальный ущерб в связи с их неплатежеспособностью. Поэтому НБУ утверждено Положение о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по займам коммерческих банков, которым предусматривается создание банками резерва средств за счет прибыли, оставшейся в их распоряжении, для возмещения акционерам и вкладчикам убытков в случаях банкротства, неплатежеспособности. Задачей аудита является проверка соблюдения акционерными банками нормативных документов НБУ при создании резервов средств на возможные потери по займам. Следовательно, целью создания резерва средств является повышение надежности и стабильности банков, защиты кредиторов и коммерческих банков.

Резерв коммерческих банков формируется в обязательном порядке по всем видам кредитов, т.е. выданным в национальной и иностранных валютах юридическим и физическим лицам, а также по межбанковским кредитам.

Отчисления в резерв по межбанковским кредитам осуществляются только в период до полного формирования коммерческим банком суммы резерва по нормам, представленным в табл. 12.3.

Средства резерва используются только для покрытия непогашенной кредиторской задолженности по основному долгу.

Таблица 12.3. Размеры отчислений в резерв средств на компенсацию потерь по займам*, %

Размер отчислений в резерв	Группы рисков межбанковских кредитов				
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Опасные	Безнадежные
0—25	2	5	30	80	100
25—50	1,5	3	25	60	80
51—75	1	2	15	40	60
76—99	0,5	1	10	20	40
100	0	0	0	0	0

* Начисление резерва по межфилиальным займам в системе одного коммерческого банка не проводится.

Общую сумму резерва коммерческий банк должен уточнять ежеквартально в соответствии с суммой фактической кредиторской задолженности по группам риска. Коммерческий банк может производить расчеты резерва по состоянию на каждое первое число месяца отчетного года, по каждой группе классификации кредитов.

Начисление процентов по предоставленным, но не проверенным в срок кредитам осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора. В бухгалтерском учете изменения размера резерва за предыдущий период отражают до 15-го числа первого месяца следующего квартала или следующего месяца отчетного квартала. При расчете отчислений в резерв 30 % подлежат обязательному резервированию на корреспондентских счетах НБУ. Остальная часть временно свободных средств фактически созданного резерва может использоваться коммерческим банком в следующих целях:

приобретение облигаций государственного внутреннего займа со сроком погашения не позднее конца текущего года;

вложение в депозит НБУ со сроком возвращения не позднее конца текущего года.

Средства резерва учитываются коммерческими банками при расчете собственных средств и экономических нормативов, установленных НБУ.

Для аудиторской проверки оптимальности образования резерва, т.е. его соответствия риску кредитов, их необходимо классифицировать по уровням обеспечения возвращения банку кредита.

Классификация выданных кредитов и оценка кредитных рисков осуществляются коммерческими банками в зависимости от наличия соответственно реального обеспечения, а также количества дней просроченной задолженности.

Обеспеченные кредиты имеют обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого превышает кредитную задолженность не менее чем на 25%, или которые имеют гарантию правительства Украины или банковскую гарантию.

Недостаточно обеспеченные кредиты имеют обеспечение в виде ликвидного залога, реальная (рыночная) стоимость которого составляет менее 60 % суммы кредитной задолженности: кредиты, застрахованные в установленном порядке, и кредиты, предоставленные под гарантии, договоры-поручительства юридических лиц.

Необеспеченные кредиты — это кредиты, не имеющие обеспечения или по которым реальная (рыночная) стоимость обеспечения составляет менее 60 % суммы кредитной задолженности. Реальная (рыночная) стоимость залога определяется на момент оценки риска по предоставленному кредиту.

Кредиты делят на такие группы: стандартные, нестандартные, сомнительные, необеспеченные, безнадежные.

Стандартные — независимо от вида обеспечения срок погашения которых не наступил. Это кредиты, по которым своевременно и в полном объеме погашается основной долг, включая кредиты, пролонгированные в установленном порядке, но не более двух раз, с общим сроком пролонгации не более 6 месяцев. Размер резервирования по стандартным кредитам составляет 2 % общей суммы.

Нестандартные — кредиты, пролонгированные более двух раз или с общим сроком пролонгации более 6 месяцев. Это просроченные до 60 дней обеспеченные, а также просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные кредиты. Резерв создается в размере 5 % общей суммы этих кредитов.

Сомнительные — просроченные до 30 дней необеспеченные кредиты, просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные, а также просроченные от 60 до 180 дней кредиты. Норма отчисления в резерв составляет 30 % общей суммы этого вида кредитов.

Опасные — просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные кредиты, просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные, а также просроченные свыше 180 дней обеспеченные кредиты. Размер отчислений в резерв по необеспеченным кредитам составляет 80 % общей их суммы.

Безнадежные — просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные кредиты, просроченные свыше 180 дней недостаточно обеспеченные. Резерв создается по безнадежным кредитам в размере 100 % общей их суммы.

Резерв формируется коммерческими банками за счет ежеквартальных (ежемесячных) отчислений. В бухгалтерском учете средства резерва отражают на счете «Резервы страхования активных операций коммерческих банков» (субсчет «Резерв по кредитным рискам»).

Резерв формируется главным банком и его филиалами по всем предоставленным кредитам. В случае недостаточности средств для формирования резерва филиала коммерческого банка резерв создается за счет расходов главного банка. Средства резерва хранятся в главном банке.

Используется резерв коммерческими банками только на погашение безнадежной просроченной задолженности по основному долгу. Общая сумма безнадежной (убыточной) кредитной задолженности списывается коммерческим банком с резерва в соответствии с решением правления банка не позднее последнего дня года, в котором кредитная задолженность признана безнадежной.

Списанную просроченную задолженность по основному долгу коммерческие банки учитывают на забалансовом счете «Долги, списанные в убыток», а начисленные, но не полученные проценты по списанной просроченной задолженности — на забалансовом счете «Проценты по безнадежным долгам». Коммерческие банки обязаны продолжить работу с такими клиентами по возвращению долга в течение не менее трех лет. Если в этот срок задолженность не погашена, то ее считают безнадежной и списывают с забалансового учета.

При условии недостаточности средств резерва коммерческие банки покрывают убытки от кредитной деятельности в отчетном году за счет собственных фондов, т.е. средств резервного фонда, фондов экономического стимулирования, других фондов банка, нераспределенной прибыли прошлого года. При недостаточности средств в этих фондах для покрытия убытков от кредитной деятельности безнадежная задолженность списывается на счет «Прибыли и убытки отчетного года».

НБУ обязал банковские учреждения на первое число квартала (месяца) рассматривать кредитный портфель с целью оценки кредитных рисков. Для этого коммерческие банки должны создать кредитные комитеты (в отделениях и филиалах — кредитные комиссии), которые в течение трех лет наблюдают за имущественным состоянием должника с целью возмещения причиненных убытков.

Аудиторы тщательно проверяют результаты кредитной деятельности коммерческого банка и в случае возникновения убытков выявляют, насколько объективными были заключения должностных лиц банка при предоставлении кредитов субъектам, которые стали неплатежеспособными. В частности, они проверяют экономическую обоснованность бизнес-плана, достоверность баланса и финансовой отчетности заемщика, обоснованность аудиторского заключения при предоставлении кредита, анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, проведенный в учреждении банка, технико-экономическое обоснование и т. п.

В заключении аудитора определяют первопричину убытков отдельно по каждому предоставленному кредиту, устанавливают конкретных должностных лиц, ответственных за причиненные убытки. В то же время аудитор в своем заключении представляет экономически обоснованные предложения по улучшению кредитной деятельности коммерческого банка.

12.8. Аудит эффективности деятельности коммерческих банков по международным стандартам

Балансы коммерческих банков — это надежная информационная база для аудита деятельности банковских учреждений, определения показателей ликвидности, надежности и степени финансовой стабильности в рыночной экономике. Методика аудита баланса банка и системы показателей, характеризующих его работу, должна всесторонне охватывать деятельность коммерческого банка.

Интеграция экономических отношений зарубежных стран оказывает определенное влияние на деятельность коммерческих банков Украины. При этом возникают финансовые затруднения и даже банкротство одних банков и появление на международных валютных и кредитных рынках других банков преимущественно из развивающихся стран, где денежно-кредитная и банковская системы характеризуются нестабильностью. Поэтому при аудите целесообразно изучать системы показателей оценки эффективности тех зарубежных банков, которые имеют финансовые отношения с коммерческим банком Украины, деятельность которого проверяется.

Аудит показателей эффективности деятельности коммерческих банков проводится с целью получить ответы на следующие вопросы:

какова степень участия собственных средств банка в выполняемых им операциях;

каков уровень ликвидности банка, его способность реализации своих активов для покрытия принятых обязательств (отток привлеченных средств);

каковы вложения средств банка в операции с повышенной степенью риска.

Кроме того, изучаются показатели, характеризующие прибыльность и рентабельность банковских операций, степень участия банка в операциях на денежном рынке, уровень менеджмента и т. п.

Аудит баланса коммерческого банка включает две основные стадии:

проверку достоверности данных баланса об имуществе банка и его обязательствах, уточнение содержания статей баланса с учетом действующей номенклатуры счетов бухгалтерского учета, а также

перегруппировка статей баланса с целью составления аналитического баланса-нетто (рекапитулированного, т.е. очищенного от регулирующих и контрарных статей);

сопоставление данных баланса и показателей, характеризующих деятельность и финансовое состояние контролируемого банка, с аналогичными данными за несколько предыдущих лет, а также с показателями деятельности других коммерческих банков.

Аудит тенденций и факторов, влияющих на формирование таких показателей деятельности проверяемого банка, состоит в определении ликвидности, прибыльности, достоверности капитала, степени рискованности активов, уровня менеджмента. Это позволяет определить общий рейтинг коммерческого банка среди других банков, охарактеризовать его деятельность в отношении надежности.

За границей требования к надежности коммерческих банков установлены законодательством, предусмотрен орган банковского надзора, наделенный определенными правами для обеспечения стабильности всей банковской системы. В порядке надзора за деятельностью зарубежных коммерческих банков регулярно контролируют такие аспекты банковской деятельности: порядок лицензирования; содержание и сроки представления отчетности коммерческими банками в органы контроля; соблюдение нормативов по достаточности капитала, концентрации кредитов, ликвидности баланса; обязательное определение рискованности активов и создание адекватных резервов; установление ответственности руководства банка за неэффективное управление; предание гласности результатов работы банка, подтвержденных аудиторами. Результаты проверки коммерческих банков органами надзора и рейтинг надежности этих банков являются конфиденциальной информацией и не подлежат широкому разглашению.

В Украине надзор и контроль за банковской деятельностью Законом Украины «О банках и банковской деятельности» возложены на Национальный банк Украины (НБУ). В соответствии с этим Законом в НБУ функционирует Департамент по надзору за деятельностью коммерческих банков. В составе Департамента созданы управление методологии и координации банковского надзора и аудита и управление инспектирования коммерческих банков. Эти структурные подразделения НБУ осуществляют надзор за деятельностью коммерческих банков.

В развитых странах системы рейтинговой деятельности формировались в течение длительного времени. Наиболее распространенным методом рейтинговой оценки коммерческих банков является метод *информационного наблюдателя*. В соответствии с этим методом рейтинг банка определяется по таким показателям: качество управления и обслуживания, финансовая стабильность, объем долгосрочных инвестиций, способность к инновациям, общественная экологическая ответственность и др.

Наиболее распространенной в зарубежной практике является американская стандартизованная рейтинговая система CAMEL. Название ее составлено из начальных букв тех показателей деятельности банков, которые используются в контроле: С — *capital* (капитал), А — *assets* (активы), М — *management* (управление), Е — *earnings* (доходность), L — *liquidity* (ликвидность).

В соответствии с этой системой деятельность коммерческого банка оценивается по пятибалльной системе. Наиболее надежные банки получают оценку 1, а банки, близкие к банкротству, — 5. Анализируют показатели в динамике и сравнивают их с показателями лучших банков в соответствующей группе.

В системе CAMEL капитал банка рассматривается как важный элемент и оценивается, исходя из объема рискованных активов, критических и некачественных активов, ожидаемого роста банка, качества управления активами. Собственный капитал банка считается главным источником защиты вкладов юридических и физических лиц в случае банкротства, что обуславливает обратную зависимость между величиной капитала и риском банка. Следовательно, чем выше удельный вес рискованности активов в балансе банка, тем больше должен быть его собственный капитал. Вместе с тем выпуск большего количества акций по сравнению с оптимальной потребностью в собственных средствах отрицательно сказывается на деятельности банка. Дешевле и выгоднее привлекать средства вкладчиков, чем наращивать собственный капитал. Поэтому руководители отдельных банков стремятся найти соотношение между величиной капитала и другими статьями баланса банка.

Для оценки достаточной величины банковского капитала используют различные методики. Показатель, шире всего применяющийся в практике американских банков, — это *отношение капитала к сумме депозитов*. С развитием банковской системы начал применяться новый показатель — коэффициент *отношения капитала к рискованным активам*, при расчете которого из суммы активов в

знаменателе исключаются наиболее ликвидные элементы: касса банка и портфель государственных ценных бумаг. Нормативная величина этого коэффициента устанавливается в пределах 15 %.

В последние годы регулирующие банковские органы США — Федеральная резервная система. Контролер денежного обращения и Федеративная корпорация по страхованию депозитов — начали применять более сложные критерии оценки банковского капитала и его достаточности. Активы в соответствии с новыми подходами начали дифференцировать в зависимости от степени связанного с ними риска. Чем больше риск касается определенного вида активов, тем большая доля суммы этих активов используется при расчете «капитал/активы». Подобная практика оценки достаточного капитала с учетом риска по разным видам активов уже применяется украинскими коммерческими банками.

В 80-е годы методология оценки банковского капитала стала предметом дискуссии в международных финансовых организациях. Цель состояла в разработке общих критериев достаточности капитала, приемлемых для разных субъектов банковского содружества независимо от их принадлежности к определенной стране. В 1989 г. Банк международных расчетов в Базеле утвердил основные критерии и стандарты оценки банковского капитала.

Главным обобщающим показателем достаточности капитала, согласно Базельскому соглашению, является *коэффициент рискованных активов*, который вычисляется по следующему расчету:

$$\text{Коэффициент рискованных активов} = \frac{\text{Капитал банка}}{\text{Сумма рискованных активов}}$$

«Вес» в знаменателе формулы зависят от категории активов, дифференцированных по степени риска, и изменения их от 0 до 100 %. Кроме балансовых активов по степени риска оцениваются также внебалансовые статьи. При расчете этого коэффициента применяют два показателя капитала банка.

Базовый капитал, или *капитал первого уровня*, в состав которого входят простые акции, вложения в консолидированные дочерние предприятия (менее 50 % акций).

Дополнительный капитал, или *капитал второго уровня*, который включает: уставные и официальные резервы; бессрочные и долгосрочные привилегированные акции (с начальным сроком в 20 и более лет); обязательства, конвертированные в обязательном порядке; долговые обязательства второй очереди и среднесрочные привилегированные облигации (от 7 лет).

Согласно указаниям контрольных органов до 1992 г. общий капитал (первого и второго уровней) должен был быть не менее 8 % суммы активов, скорректированных по степени риска. Не менее половины общего капитала должен составлять базовый капитал.

Для выявления банков, имеющих трудности с обеспечением необходимого уровня ликвидности с недостаточным капиталом, в США используют коэффициент «капитал/активы», причем из суммы капитала и резервов высчитывают величину «некачественных активов», т.е. активов, отнесенных к категории ниже установленных стандартами, сомнительных и безнадежных. В этом случае так называемый чистый коэффициент составляет

$$\text{Чистый коэффициент «капитал/активы»} = \frac{(\text{Капитал} + \text{резервы}) - \text{«Некачественные» активы}}{\text{Средняя сумма активов}}$$

Чистый коэффициент должен быть не меньше 27,4 %, в противном случае банк попадает в список банков, имеющих финансовые трудности.

Практика показывает, что сама по себе достаточность капитала не исключает возможности банкротства банка. Чтобы банк оставался жизнеспособным, убытки от операций и инвестиций должны покрываться за счет прибыли. Необходимо учитывать соотношение между расходами на привлечение средств и доходами, которые можно получить от вложения этих средств. Следовательно, взаимосвязь между управлением активными и пассивными операциями и поддержанием определенного уровня достаточности капитала имеет решающее значение для прибыльности банка.

В рейтинговой системе качество активов определяется для того, чтобы установить степень влияния риска на капитал банка. Это достигается способом классификации активов по степени риска и выявления активов ниже стандартного качества, сомнительных и утраченных. Отношение взвешенных по риску активов к общему капиталу и является основным показателем, определяющим качество активов. Если взвешенные активы по уровню потерь не превышают 5 % суммы общего капитала, то это оценивается как нормальное экономическое положение банка и нормальное состояние управления его активами. При значении этого показателя свыше 30 % рейтинг банка по качеству активов считается критическим и неудовлетворительным. При этом американские коммерческие банки широко

используют многочисленные коэффициенты и показатели, характеризующие активные операции банка, и рассчитываются по данным балансов банков.

Коэффициент эффективности использования активов рассчитывается как отношение средних остатков на активных счетах, приносящих доходы, к средним остаткам на всех активных счетах. Он показывает, какая часть активов, %, приносит доход.

Коэффициент использования депозитов показывает, какой процент общего объема депозитов помещен в кредиты. Коэффициент свыше 75 % свидетельствует об агрессивной кредитной политике банка. Коэффициент ниже 65 % свидетельствует об обратном, т.е. нормальном, использовании депозитов.

Коэффициент использования привлеченных средств рассчитывается как отношение средней задолженности по кредитам к средней величине всех привлеченных средств, направленных на кредиты.

Показатели, характеризующие долю каждого вида ценных бумаг в портфеле инвестиций, рассчитываются как удельный вес, %, каждого вида ценных бумаг в общем объеме инвестиций. Высокая доля государственных ценных бумаг свидетельствует о достаточной ликвидности и стабильности дохода.

Показатели, отображающие распределение ценных бумаг по срокам погашения, помогают определить как текущую финансовую ситуацию, так и ту, которая может возникнуть в будущем в связи с изменениями доли тех или иных видов ценных бумаг в общем объеме инвестиций.

Показатели, характеризующие предоставленные кредиты по видам заемщиков, рассчитываются как удельный вес кредитов, предоставленных той или иной категории заемщиков (промышленность, торговля, сельское хозяйство, транспорт и др.) в общем объеме кредитов. С помощью этих показателей можно оценить состояние кредитной политики банка по риску, ликвидности, рентабельности, так как каждая категория заемщиков имеет свой определенный уровень кредитоспособности.

Показатели, отображающие сроки погашения кредита разными категориями заемщиков, характеризуют распределение кредитов по категориям заемщиков и срокам погашения.

Важным показателем является также *качество управления* (менеджмента) банка. Менеджмент оценивается по эффективности политики управления деятельностью банка в целом.

В системе CAMEL большое значение имеет ликвидность баланса банка, которую определяют, исходя из его способности выполнять свои обязательства. Ее оценивают с учетом многих факторов: непостоянности депозитов; степени надежности привлеченных ресурсов, чувствительных к изменениям процентной ставки; способности активов быстро обмениваться на денежную наличность; эффективности стратегии управления активными и пассивными операциями.

В зависимости от подхода руководством банка к управлению ликвидностью баланса, а также от традиций, сложившихся в банке, его специализации, кредитной политики, определяется методика вычисления показателей ликвидности баланса. В коммерческих банках США в основном применяются **коэффициенты краткосрочной и среднесрочной ликвидности**, которые вычисляются как отношение краткосрочных ликвидных активов или среднесрочных активов к соответствующим по срокам пассивам.

Об уровне ликвидности балансов американских коммерческих банков свидетельствует также отношение средних остатков кассовых активов к средним остаткам на депозитных счетах до востребования или к средним остаткам на всех депозитных счетах.

Другим показателем уровня ликвидности является **отношение ликвидных активов к сумме вкладов или к общей величине активов**. Коэффициент, отображающий отношение наличных средств к сумме вкладов, является более совершенным, чем коэффициент «кредиты/вклады», поскольку прямо показывает отношение ликвидных активов ко вкладам.

Национальным банком Украины для всех коммерческих банков установлены для определения ликвидности баланса следующие нормативы:

- текущая;
- краткосрочная;
- общая.

В международной практике главным показателем ликвидности является отношение ликвидных активов банка к общей сумме активов — нетто. При определении этого показателя украинским коммерческим банкам необходимо включать в расчет активы финансового отчета.

В процессе аудита ликвидности баланса украинских коммерческих банков целесообразно выявить степень соблюдения принципов ликвидности с помощью поддержания оптимального соотношения

между сроками депозитов и сроками средств, размещенных в активных операциях. Аудит целесообразно проводить способом расчета следующих коэффициентов:

К1 — коэффициент ликвидности для ресурсов с высокой степенью ликвидности (средства на счетах до востребования, средства на срочных вкладах до 6 месяцев);

К2 — коэффициент ликвидности для ресурсов с меньшей степенью ликвидности (средства на срочных счетах от 6 месяцев до одного года);

К3 — коэффициент ликвидности для ресурсов, предоставленных банку на длительный срок (средства на срочных счетах от одного года и больше).

Эти коэффициенты ликвидности можно рассчитать по алгоритму

$$K_1 = \frac{З_k \cdot 100}{Д},$$

где $З_k$ — задолженность по займам, предоставленным соответственно на срок до 6 месяцев, от 6 месяцев до одного года, от одного года и больше;

Д — привлеченные депозиты соответственно на срок до 6 месяцев, от 6 месяцев до одного года, от одного года и больше.

Приведенные коэффициенты, как правило, должны быть ниже 100 %.

Для оценки аудитором доходности (прибыльности) банка проводится как количественный анализ — оценка уровня доходности, так и качественный — структурный. Количественный аспект оценивается с помощью ряда показателей и анализа доходности активов. Конечный рейтинг банка определяется после изучения доходности.

Главными показателями доходности в системе CAMEL являются: доходность активов — отношение чистой прибыли после налогообложения к среднему размеру активов (валюта баланса — нетто); чистая маржа — отношение чистого процентного дохода к среднему размеру активов (средняя сумма валютного баланса — нетто); доходность отдельных статей активов; расходы по рядку пассивов (проценты по депозитным вкладам).

Для вычисления прибыльности банков американские специалисты применяют несколько методов, каждый из них имеет свои преимущества и недостатки.

Наиболее распространенным является метод сопоставления прибыли с общей суммой активов банка. *Отношение прибыли к активам* применяется при сравнении прибыльности одного банка с другим. Низкое значение этого показателя может быть результатом консервативного займа и инвестиционной политики или чрезвычайных операционных расходов. Высокое значение отношения прибыли к активам может быть результатом эффективной деятельности банка, низкой доли срочных и сберегательных вкладов в общей сумме депозитов или высоких доходов от активов. В последнем случае финансовая стабильность банка подвергается значительному риску или чем выше доходы от активов, тем, как правило, больше связанный с этим риск.

В американской практике оценки прибыльности банков также принято сопоставлять с активами и факторами, влияющими на доходы банка:

$$\frac{\text{Полученные банком проценты}}{\text{Средние остатки активов}};$$

$$\frac{\text{Проценты, выплаченные банком}}{\text{Средние остатки активов}};$$

$$\frac{\text{Расходы от списания кредитов}}{\text{Средние остатки активов}}.$$

Однако как отношение прибыли, так и отношение факторов, влияющих на доходы, к общим активам еще не показывает, как работает банк, исходя из интересов его акционеров. Поэтому руководители банков, как правило, акцентируют внимание на показателе дохода на одну акцию. Отношение дохода на одну акцию в процентном показателе к стоимости акции на конец года называется *показателем дивидендного дохода* и показывает, насколько эффективно использовались средства акционеров в течение года.

Более надежным показателем, отображающим эффективность функционирования банка, является *показатель роста доходности на одну акцию*. Этот показатель характеризует ежегодную тенденцию роста ставки дохода на акцию. Для руководителей банков и акционеров имеет значение коэффициент, который показывает часть прибыли банка, направленную на выплату дивидендов по акциям, рас-

считанный как *отношение выплаченных дивидендов к прибыли банка*. Для американских коммерческих банков нормальным считается уровень этого коэффициента в пределах 30—40 %.

Для оценки доходности банковских операций и контроля за расходами используются коэффициенты соотношения доходов и расходов с активами, которые дают доходы. Это коэффициенты дают представление об уровне процентной маржи банка. Низкая маржа показывает, что банк, привлекая дорогие депозиты, принимает участие в операциях с низкой доходностью и невысоким риском. И наоборот, если маржа повышенная, то это свидетельствует о высоком уровне дешевых депозитов или о привлечении активов в высокоприбыльные рискованные операции.

Рентабельность банка рассчитывается как отношение прибыли к среднему уровню собственного капитала банка. Для американских коммерческих банков нормальной считается рентабельность 13—16 %.

Нормативными документами НБУ не предусмотрены показатели прибыльности банков, что затрудняет прогнозирование перспектив дальнейшего роста банковских операций и не позволяет потенциальным инвесторам оценить выгодность вложения своих капиталов в акции этого банка.

Несомненно преимущество комплекса показателей, входящих в американскую систему CAMEL, над показателями, применяемыми НБУ для регулирования деятельности коммерческих банков Украины. Прежде всего это то, что система требует от сотрудников банка изучения финансовой стабильности и оценки перспективности клиента, что не предусмотрено нормативными документами НБУ.

Принципиальные различия в методике расчета показателей ликвидности балансов коммерческих банков в Украине и за рубежом приводят к искажению показателей ликвидности балансов украинских коммерческих банков. Это является серьезным недостатком и помехой интеграции Украины в мировую финансовую систему. Поэтому необходимо изучать системы рейтинговых оценок, применяющиеся за рубежом, и показатели, используемые в них, с целью их дальнейшей адаптации к условиям, в которых функционируют украинские банки.

12.9. Аудит эффективности деятельности коммерческих банков по национальным стандартам

Национальным банком Украины утверждены показатели эффективности деятельности коммерческих банков, при проведении аудита используемые как национальные стандарты. Нормативные показатели деятельности коммерческих банков включают:

- минимальный размер собственных средств (капитала) банка;
- достаточность капитала банка;
- покрытие прогнозируемых убытков собственными средствами банка;
- максимальный размер кредитов и поручительств, предоставляемых инсайдерам;
- максимальный размер привлечения денежных вкладов (депозитов) физических лиц;
- максимальный размер предоставленных межбанковских займов;
- рефинансирование средств банка.

Показатель минимального размера собственных средств (капитала) банка П1 предусматривает, что все действующие банки, зарегистрированные НБУ, должны иметь собственный капитал на 1 января 1998 г. 1 млн. ЭКЮ.

Минимальный размер уставного фонда коммерческих банков с участием иностранного капитала устанавливается в сумме, увеличенной не менее чем в 3 раза, а со 100 процентным иностранным капиталом — не менее чем в 5 раз. Этот показатель банк должен обеспечить после одного года с начала его деятельности.

Показатель достаточности капитала банка П2 — это соотношение собственных СС и привлеченных ПС средств, которое определяет достаточность капитала, исходя из общего объема деятельности, независимо от размера разнообразных рисков, и рассчитывается по алгоритму

$$П2 = \frac{СС}{ПС} 100.$$

Нормативное значение П2 не должно быть меньше 5 % в общей сумме капитала.

Показатель покрытия прогнозируемых убытков собственными средствами банка П3 рассчитывают по алгоритму

$$П3 = \frac{УА}{СС} 100,$$

где УА — убыточные активы, которые состоят из 100 % просроченных активов плюс 30% пролонгированных активов плюс 20 % дебиторской задолженности банка. Значение ПЗ должно быть не больше 50 % .

Показатель максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых инсайдерам, П4, рассчитывают по алгоритму

$$П4 = \frac{P_3}{СС} 100,$$

где P_3 — совокупный размер предоставленных банком займов, включая и межбанковские, поручительств, учтенных векселей и 100 % суммы внебалансовых требований в отношении к ним инсайдеров коммерческого банка.

Инсайдер, или родственное лицо, банка может быть юридическим и физическим лицом.

Лица, родственные банку, — основная компания, ее дочерние компании (филиалы) и родственные компании. Учреждение считают родственным другому учреждению в пределах корпоративного объединения, если оно подчинено основному учреждению, контролирующему его деятельность; основное учреждение и его филиалы контролируются третьей стороной — главной компанией (основателем корпоративного объединения).

Родственная компания по отношению к учреждению, или главная компания, обозначает корпоративную структуру, в которой она имеет финансовый интерес. Наличие в собственности 20 % (или больше) номинальной стоимости акций считается *квалифицированным финансовым интересом*, если этому нет документально подтвержденных возражений.

Полный контроль инсайдера имеет место, когда акционер непосредственно или косвенно контролирует свыше 50 % значимых (с правом голоса) акций учреждения.

Значимые акции — доля акционерного капитала, дающая право голоса на общем собрании акционеров.

К **инсайдерам** также относятся директора, контролеры и ассоциированные с ними лица.

Директор — это любое лицо, занимающее должность руководителя учреждения.

Контролер — лицо, принимающее решения, которые влияют на деятельности учреждения (филиала). Контролер удерживает 10 % (или больше) значимых акций этого учреждения (филиала).

Ассоциированное лицо — близкие родственники (жена, муж, дети и др.) директора или контролера (физические лица). Относительно юридического лица это сотрудник, принимающий руководящие решения.

Некорпоративные учреждения, родственные директорам и контролерам, имеют связь через финансовый интерес банка с другим учреждением (лицом), если лицо удерживает 10 % (или больше) акционерного капитала данного учреждения.

Условия предоставления кредитов инсайдерам не должны отличаться от общих условий кредитования.

Коммерческий банк не имеет права предоставлять кредит инсайдеру (акционеру, участнику) для приобретения акций (долей) этого банка.

Процентная ставка за пользование займами, предоставленными инсайдерам, не должна быть ниже учетной ставки НБУ. Размер займов, предоставленных акционеру (основателю) банка без соответствующего обеспечения (бланковых), не может превышать 50 % его вклада в уставный фонд банка.

Максимальное значение показателя П4 не должно превышать с 1 января 1998 г. 25 %.

Показатель максимального размера привлечения денежных вкладов (депозитов) физических лиц рассчитывают как отношение совокупного размера денежных вкладов (депозитов) физических лиц к размеру собственных средств коммерческого банка по алгоритму

$$П5 = \frac{D_d}{СС} 100,$$

где D_d — совокупный размер денежных вкладов физических лиц.

Максимальное значение показателя П5 не должна превышать 100 %.

Показатель максимального размера предоставленных межбанковских займов рассчитывают по алгоритму

$$П6 = \frac{МБ_{пр}}{СС} 100,$$

где $МБ_{пр}$ — общая сумма предоставленных коммерческим банкам межбанковских займов.

Максимальное значение показателя П6 не должно превышать 200 %.

Показатель рефинансирования рассчитывают по алгоритму

$$П7 = \frac{МБ_n + ЦС}{СС} 100,$$

где МБ_п — общая сумма полученных коммерческим банком межбанковских займов;

ЦС — общая сумма привлеченных централизованных средств.

Максимальное значение показателя П7 не должно превышать 30 %.

Контроль за соблюдением коммерческими банками установленных экономических нормативов осуществляется ежедневно по формам ежедневной отчетности и ежемесячно на основании месячной отчетности. Кроме того, проводится аудиторский контроль за данными годовой отчетности банка.

Штрафные санкции и другие меры воздействия за нарушение экономических нормативов и оценочных показателей деятельности применяются к банку как юридическому лицу на основании ежемесячной отчетности, где показатели рассчитываются на основании ежедневных балансов по среднеарифметическим данным.

Раннее реагирование и предупредительные меры осуществляет Департамент банковского надзора по специальной методике, утвержденной Национальным банком Украины.

Банки, работающие в режиме финансового оздоровления, имеют право обратиться в НБУ с просьбой о предоставлении стабилизационного кредита. Кредит предоставляется финансово стабильным банкам-кредиторам по льготной ставке (50 % ставки рефинансирования) с одновременным переоформлением на таких условиях кредитных договоров с банком-должником, который обратился в НБУ с ходатайством о предоставлении стабилизационного кредита. Кредит предоставляется после экспертной оценки монетарных металлов, собственных сооружений согласно Закону Украины «О залоге».

Финансово стабильный банк перекупает кредиторскую задолженность банка-должника, который обратился с ходатайством о предоставлении стабилизационного кредита. Кредит предоставляется единому финансово стабильному банку-кредитору на льготных условиях (50 % ставки рефинансирования) с соответствующим оформлением кредитного договора с банком-должником. Банк, обратившийся с ходатайством о предоставлении стабилизационного кредита, передает клиентуру (без средств на расчетных и текущих счетах) на обслуживание другим банкам, которым выдается кредит. При предоставлении стабилизационного кредита НБУ нередко требует представления банком-должником аудиторского заключения внутрибанковского и внешнего аудита о финансовом состоянии банка, соблюдении экономических нормативов.

Таким образом, *аудит эффективности деятельности коммерческих банков проводится с использованием национальных стандартов, утвержденных НБУ, которые в определенной степени соответствуют международным стандартам контроля банковской деятельности.*

12.10. Аудит и банкротство банков

Свободное предпринимательство в условиях рыночных отношений повышает роль аудита, который способствует привлечению акционеров, инвесторов, своевременному внесению платежей в бюджет. Предприниматель с помощью аудита может решать вопросы предупреждения банкротства.

Банкротство возникает вследствие недостаточной активности субъекта предпринимательской деятельности, неспособности его как юридического лица удовлетворить в установленный срок требования кредиторов и выполнить обязательства перед бюджетом.

Законом Украины «О банкротстве» регулируется порядок рассмотрения дел о банкротстве в соответствии с Арбитражным процессуальным кодексом Украины и Законом Украины «О банках и банковской деятельности». Однако этим законодательством не предусматривается финансовое оздоровление предпринимателя, который оказался на грани банкротства. Причиной этого может быть несвоевременная оплата покупателями продукции, работ и услуг, находящихся в разных валютных зонах, изменение курса валют и другие факторы, не зависящие от субъекта предпринимательской деятельности.

Законом предусмотрено: если к одному должнику имеются имущественные требования двух кредиторов и более, то они создают собрание кредиторов. Решением собрания кредиторов создается комитет кредиторов, который признает должника неплатежеспособным. Основанием для возбуждения дела о банкротстве является письменное заявление любого из кредиторов или должника в арбитражный суд. При этом соблюдается условие, по которому это юридическое лицо не в состоянии удовлетворить в

течение одного месяца признанные им претензионные требования или выплатить долги по исполнительным документам.

Должник может обратиться в арбитражный суд по собственной инициативе в случае его неплатежеспособности или угрозы ее. К заявлению должника прилагается список кредиторов и дебиторов, бухгалтерский баланс и другая финансовая информация о его финансовом и имущественном положении.

На практике часто бывают случаи, когда должник выявляет финансовую недобросовестность и обращается в арбитражный суд с просьбой объявить его банкротом, т.е. совершает лжебанкротство.

Из представленной документации предусмотренной Законом Украины «О банкротстве», очень часто арбитражный суд не может определить финансовое положение должника. Чтобы определить его фактическую неплатежеспособность, прибегают к аудиту, задачей которого является исследование аналитического учета расчетов с покупателями заказчиками, установление срока исковой давности. Кроме того, по данным бухгалтерского баланса аудиту по заданию арбитражного суда необходимо составить заключения о размещении оборотных активов и пассивов возможного банкрота. Арбитражный суд при этом устанавливает обязательный аудит по делам о банкротстве.

Задание на проведение аудита в независимой аудиторской организации по делам о банкротстве арбитражный суд должен издавать в виде постановления с последующим отнесением затрат на одну из сторон, принимающих участие в деле, или в порядке солидарной ответственности. Аудитор или аудиторская организация должны провести глубокий экономический анализ финансового положения должника, а потом сделать заключение о возможности возобновления деловой активности и ликвидации финансового затруднения. Если такое невозможно, то аудит обосновывает доказательства арбитражному суду для объявления должника банкротом.

Следовательно, аудиторское исследование экономических факторов и юридических правоотношений в предпринимательской деятельности позволяет предупредить банкротство банков в условиях рыночных отношений.

12.11. Аудит финансового состояния юридических лиц — акционеров (участников) коммерческих банков

Деятельность коммерческих банков в значительной степени зависит от платежеспособности и финансовой стабильности юридических лиц — акционеров, являющихся их основателями (участниками). Об этом свидетельствует опыт работы многих акционерно-коммерческих банков, причиной банкротства которых среди других являются также неудовлетворительное финансовое состояние юридических лиц — акционеров, являющихся главными учредителями банков. При привлечении юридических лиц в качестве учредителей АКБ не всегда осуществлялся независимый аудиторский контроль их финансовой платежеспособности средств к формированию уставных и резервных фондов. При этом допускались различные злоупотребления, некомпетентность и другие отрицательные явления, ставшие первопричиной банкротства некоторых АКБ. Населению, предприятиям и организациям, которые являлись владельцами акций, вкладчиками средств и обслуживались этими банками, причинен значительный материальный ущерб. Для предупреждения отрицательных явлений в деятельности АКБ Национальным банком Украины установлен обязательный аудит для юридических лиц — акционеров, являющихся основателями (участниками) коммерческих банков.

Аудит юридических лиц — акционеров (участников) коммерческих банков регулируется специальным Положением, утвержденным Национальным банком Украины. Это Положение является нормативным актом, которым определяются требования относительно правильности формирования уставных фондов коммерческих банков, находящихся на территории Украины, а также подтверждения независимыми аудиторами наличия у юридических лиц — акционеров (участников) банков свободных собственных средств в денежной форме для осуществления вкладов в уставные фонды банков. Следует иметь в виду, что Законом Украины «О банках и банковской деятельности» запрещено акционерам (участникам) для формирования уставных фондов банков использовать средства, полученные в кредит под залог, а также бюджетные средства. Для этого используют только имеющиеся у них собственные средства в денежной форме. Принимая во внимание, что обязательному аудиту подлежат акционеры (участники) банков, аудиторы, проверяя их финансовое состояние, должны учитывать, что юридические лица — акционеры (участники) банков обязаны вести бухгалтерский учет, имущества и результатов своей работы в соответствии с Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине, утвержденным Кабинетом Министров Украины.

Коммерческие банки, которым необходимо зарегистрировать в НБУ изменения и дополнения к учредительным документам, связанные с увеличением их уставных фондов, представляют также баланс предприятия (ф. № 1) и отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2) юридических лиц — акционеров (участников). Одновременно они представляют аудиторские заключения, подтверждающие эту отчетность и наличие у акционеров (участников) свободных средств в денежной форме для осуществления вкладов в уставные фонды банков в объемах, предусмотренных учредительными документами, а также оценивающие их финансовое состояние и платежеспособность.

При создании и регистрации коммерческих банков в НБУ представляют аудиторские заключения, подтверждающие, что юридические лица — учредители имеют долю в общем объявленном уставном фонде не менее 5 %.

Аудиторы производят расчет имеющихся свободных собственных средств у юридических лиц — акционеров (участников) банков, исходя из балансовых данных, по состоянию на первое число месяца, в котором осуществляются финансовые вложения. Размер этих средств вычисляется как разность между суммой источников собственных и приравненных к ним средств (итог раздела I пассива баланса), за исключением средств уставного и резервного фондов и средств целевого финансирования, т.е. остатков средств, учет которых ведется на бухгалтерских счетах «Уставный фонд», «Фонды специального назначения» в части резервного фонда и «Целевое финансирование и целевые поступления», а также суммой средств, иммобилизованных в основные средства и другие внеоборотные активы (итог раздела I актива баланса). Определенную таким образом сумму свободных средств сравнивают с суммой, фактически внесенной в уставный фонд банка.

По результатам такого сравнения аудитор составляет заключение о наличии или недостатке свободных собственных средств у юридических лиц — акционеров (участников) для осуществления вкладов в уставные фонды банков в объемах, предусмотренных учредительными документами банка. Эти акционеры могут приобрести акции за счет средств, которые они имеют в своем распоряжении после уплаты налогов и процентов за банковский кредит, т.е. за счет таких источников собственных средств, как нераспределенная прибыль отчетного года, нераспределенная прибыль прошлых лет и средств специальных фондов, созданных в процессе распределения прибыли. Осуществлять вклады в уставные фонды банков за счет средств собственных уставных фондов и резервных фондов юридическим лицам — акционерам (участникам) запрещается НБУ. Не разрешается также делать вклады за счет средств целевого финансирования, полученных в процессе реализации соглашений о совместной деятельности от других предприятий, организаций, учреждений, учет которых ведется на счете «Целевое финансирование и целевые поступления».

В случае, если остаток сумм на бухгалтерском счете «Использование прибыли» в балансах указанных акционеров банков превышает остаток прибыли на счете «Прибыли и убытки», а нераспределенная прибыль прошлых лет, за счет которой возможно покрытие этой разницы, отсутствует, то НБУ может уменьшить размер имеющихся свободных собственных средств на сумму этих убытков. Если акционеры имеют убытки прошлых лет или отчетного года (дебетовое сальдо на счетах «Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет» и «Прибыли и убытки»), размер имеющихся свободных средств в них для вкладов в уставные фонды банков уменьшается на сумму отраженных убытков.

К заключению аудиторской проверки финансового состояния юридических лиц — акционеров (участников) коммерческих банков НБУ выдвигаются определенные требования.

В аудиторском заключении следует указывать, что аудиторская проверка юридического лица — акционера (участника) банка осуществлена за определенный период по состоянию на конкретную дату, и по каким методическим приемам проведена проверка финансового состояния. Указывается также, что баланс и финансовая отчетность подтверждаются первичной документацией, в частности по денежным средствам, имеющейся денежной наличности, ценным бумагам, основным средствам и др. В заключении отмечают также наличие или отсутствие у юридического лица — акционера (участника) свободных собственных средств для осуществления вклада в уставный фонд банка в объемах, предусмотренных учредительными документами. Кроме того, в заключении указывают, что вклад акционера в уставный фонд фактически осуществлен в денежной форме, подтвержден платежными документами и выписками из расчетного счета. В случае недостатка или вообще отсутствия средств на расчетном счете акционера согласно балансу по состоянию на первое число месяца, в котором фактически осуществлен вклад в уставный фонд банка, в аудиторском заключении подробно указывают

источники поступления средств на расчетный счет юридического лица — акционера (участника) за период с первого числа месяца до момента перечисления средств в уставный фонд банка.

В аудиторском заключении подробно освещается расчет экономической стабильности и платежеспособности юридического лица — акционера (участника) банка по состоянию на дату проведения аудита, приводится также другая информация, которая, по мнению аудитора, представляет интерес для НБУ.

Для экономической оценки платежеспособности и финансовой стабильности юридического лица — акционера (участника) коммерческого банка НБУ рекомендует специальную методику расчета по данным бухгалтерского баланса на отчетную дату.

1. Показатели платежеспособности

Коэффициент общей ликвидности характеризует, насколько объем текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить за счет всех мобилизованных оборотных активов:

$$КЛ_1 = \frac{\text{Раздел II актива} - \text{Расходы будущих периодов} + \text{Раздел III актива}}{\text{Раздел II пассива} - \text{Займы, не погашенные в срок} + \text{Раздел III пассива}}$$

Теоретическое значение $КЛ_1$ не меньше 2,0—2,5.

Коэффициент текущей (промежуточной) ликвидности показывает, насколько краткосрочные обязательства можно погасить за счет средств на расчетном счете, других счетах в учреждениях банка, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также дебиторской задолженностью:

$$КЛ_2 = \frac{\text{Раздел III актива} - \text{Расходы, не перекрытые средствами фондов экономического стимулирования, специальными и целевыми}}{\text{Раздел II пассива} - \text{Займы, не погашенные в срок} + \text{Раздел III пассива}}$$

Теоретическое значение $КЛ_2$ не менее 0,7—0,8.

Коэффициент абсолютной (срочной) ликвидности характеризует, насколько краткосрочные обязательства могут быть срочно погашены быстроликвидными средствами и ценными бумагами:

$$КЛ_3 = \frac{\text{Касса} + \text{Расчетный счет} + \text{Другие счета в банке} + \text{Краткосрочные вклады}}{\text{Раздел III пассива}}$$

Теоретическое значение $КЛ_3$ не менее 0,2—0,25.

Коэффициент покрытия краткосрочных обязательств собственным оборотным капиталом:

$$К_{п.о} = \frac{\text{Собственный оборотный капитал} + \text{Раздел I пассива} - \text{Раздел I актива}}{\text{Раздел III пассива}}$$

2. Показатели финансовой стабильности

Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств характеризует размер привлеченных средств на 1 грн. собственных средств:

$$К_n = \frac{\text{Раздел II пассива} + \text{Раздел III пассива}}{\text{Раздел I пассива}}$$

Теоретическое значение $К_n$ не более 1,0.

Коэффициент финансовой независимости свидетельствует об удельном весе собственных средств в общей сумме задолженности:

$$КН = \frac{\text{Раздел I пассива}}{\text{Раздел II пассива} + \text{Раздел III пассива}}$$

Теоретическое значение $КН$ не менее 0,2.

Коэффициент автономии свидетельствует об удельном весе средств собственных источников в общих источниках:

$$КА = \frac{\text{Раздел I пассива}}{\text{Итог пассива баланса}}$$

Теоретическое значение $КА$ не менее 0,5.

3. Другие показатели финансового состояния

Коэффициент реальной стоимости основных и оборотных средств показывает удельный вес расходов в производственном потенциале:

$$КР = \frac{\text{Раздел I актива} - \text{Износ основных средств} + \text{Раздел II актива}}{\text{Итого актива баланса}}.$$

Коэффициент покрытия инвестиций показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников — собственных средств и долгосрочных кредитов:

$$К_{п.и} = \frac{\text{Раздел I пассива}}{\text{Итого пассива баланса}}.$$

Теоретическое значение $K_{п.и}$ не менее 0,85—0,90.

Коэффициент инвестирования характеризует достаточность собственных средств к вложенным в основные средства:

$$К_{ин} = \frac{\text{Раздел I пассива}}{\text{Раздел I актива}}.$$

Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе:

$$К_{р.осн} = \frac{\text{Строка 010 раздела I актива}}{\text{Актив баланса} - \text{строка 330} - \text{строка 340}}.$$

Коэффициент покрытия баланса характеризует, насколько ликвидные средства покрывают краткосрочные обязательства:

$$К_{п.б} = \frac{\text{Раздел II актива} + \text{Раздел III актива}}{\text{Раздел III пассива}}$$

Теоретическое значение $K_{п.б}$ не менее 1,0.

Коэффициент эффективности использования собственных средств показывает, сколько прибыли дает 1 грн. собственных средств:

$$К_{э.с.с} = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Раздел I пассива}}.$$

Теоретическое значение $K_{э.с.с}$ не менее 0,40.

Коэффициент использования финансовых ресурсов всего имущества показывает срок окупаемости прибылью вложенных средств в имущество:

$$К_{и.ф.р} = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Итого актива баланса}}.$$

Следовательно, применение в аудите единой методики контроля финансового состояния учредителей коммерческих банков направлено на обеспечение их экономической стабильности, предупреждение банкротства и злоупотреблений в банковской деятельности.

Глава 13. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДОВЕРИТЕЛЬНЫХ ОБЩЕСТВ

13.1. Страховая деятельность и контроль ее организации в Украине

Развитие свободных экономических отношений в Украине с разными формами собственности и хозяйствования обусловило возникновение рынка страховых услуг, направленных на усиление страховой защиты имущественных интересов предприятий, учреждений, организаций и граждан.

Страхование — это вид гражданско-правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления определенных событий (страховых случаев), определенных договором страхования или действующим законодательством, за счет средств страховых платежей (страховых взносов и премий).

Страховая деятельность регулируется Законом Украины «О страховании» и другими нормативно-правовыми актами. Государственный надзор за страховой деятельностью осуществляется Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью и его органами на местах, действующими в соответствии с Положением о Комитете, утвержденным Кабинетом Министров Украины. Целью деятельности Комитета является развитие страховых услуг, предупреждение неплатежеспособности страховщиков (компаний) и защита интересов страхователей.

Основными функциями Комитета являются организация и контроль страховой деятельности в государстве. На Комитет возложены: ведение единого государственного регистра страховщиков (перестраховщиков); выдача лицензий на проведение страховой деятельности, контроль выполнения страховых обязательств перед страхователями; установление правил формирования, размещения и

учета страховых резервов; разработка нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности; контроль платежеспособности и выполнения финансовых обязательств страховщиками.

Комитет имеет право получать от страховщиков установленную финансовую отчетность, контролировать применение страховщиками законодательства о страховой деятельности, привлекать к контролю конкретных аудиторов, при выявлении нарушений нормативно-правовых актов выдавать страховщикам предписания об устранении недостатков, а в случае их невыполнения — лишать страховщиков лицензий и исключать их из государственного реестра, обращаться в арбитражный суд с иском об отмене государственной регистрации страхователя как субъекта предпринимательской деятельности в случаях, предусмотренных законодательством.

Страховая деятельность в Украине осуществляется исключительно страховщиками — резидентами Украины. **Страховщики** — это юридические лица, созданные в форме акционерных, полных и коммандитных обществ.

Акционерное общество — уставный фонд состоит из определенного количества акций одинаковой номинальной стоимости, несет ответственность по обязательствам только имуществом общества. Акционеры отвечают по обязательствам общества всем своим имуществом.

Коммандитное общество — включает одного или больше участников, несущих ответственность по обязательствам общества всем своим имуществом, т.е. вкладом каждого в имущество общества. Если в коммандитном обществе принимают участие два или больше участников с полной ответственностью, они несут солидарную ответственность по долгам общества.

Законом предусмотрено, что участников общества должно быть не менее трех.

Определяя юридическую правомочность страховщика, аудитор устанавливает в соответствии с Законом Украины «О страховании» также формирование уставного фонда общества. В частности, общая доля иностранных юридических лиц и иностранных граждан в уставном фонде не может превышать 49 %. Вклад страховщика в уставные фонды других страховщиков Украины не может превышать 20 % его собственного уставного фонда, а размер вклада отдельного страховщика — 5 %. Доля денежных вкладов в выплаченном уставном фонде страховщика должна быть не меньше 50 %, включая и ценные бумаги, выпускаемые государством по их номинальной стоимости, но не более 25 % общей суммы уставного фонда. Следует указать, что использовать для формирования уставного фонда средства страховых резервов, полученных в кредит и под залог, нематериальные активы законом запрещено.

Предметом деятельности страховщика может быть только страхование, перестрахование и финансовая деятельность, связанная с формированием, размещением страховых резервов и управлением ими. Допускается выполнение указанных видов деятельности в форме предоставления услуг другим страховщикам на основании заключенных договоров о совместной деятельности.

Аудитор должен проверить, предусмотрены ли эти условия в статье и учредительном договоре страховщика, насколько придерживается их субъект в своей деятельности. Одновременно проверяют договорные отношения со страхователями.

Страхователи — это юридические лица и дееспособные граждане, заключившие со страховщиками договоры о страховании. Они имеют право при заключении договоров страхования назначить граждан или юридических лиц для получения страховых сумм (страхового возмещения), а также заменять их до наступления страхового случая.

Объектами страхования могут быть имущественные интересы, не противоречащие законодательству Украины, связанные с:

жизнью, здоровьем, трудоспособностью и дополнительной пенсией страхователя или застрахованного лица (*личное страхование*);

владением, пользованием и распоряжением имуществом (*имущественное страхование*);

возмещением страхователем причиненного им ущерба лицу или его имуществу, юридическому лицу (*страхование ответственности*).

Аудитор проверяет, на какие виды страхования выдана лицензия, определяет соблюдение страховщиком правил (условий) страхования (страховых продуктов). При этом следует помнить, что страховщики имеют право заниматься только теми видами страхования, которые указаны в лицензии.

Страхование может быть добровольным или обязательным. *Добровольное страхование* осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком. Общие условия и порядок проведения добровольного страхования определяются правилами страхования, которые устанавли-

ваются страховщиком самостоятельно в соответствии с законодательством. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования.

Обязательное страхование устанавливается законодательством Украины, которым предусмотрены такие виды государственного обязательного страхования:

личное страхование военнослужащих, правоохранительных и таможенных органов, народных депутатов, государственной контрольно-ревизионной службы;

государственное страхование спортсменов высшей категории, доноров крови, должностных лиц инспекций государственного архитектурно-строительного контроля, сотрудников государственных налоговых администраций;

страхование жизни и здоровья работников авиационного транспорта, личное страхование от несчастных случаев на транспорте, страхование ответственности воздушного перевозчика по возмещению убытков, причиненных пассажирам, багажу, почте, грузу, страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, авиационных судов, рискованных профессий народного хозяйства от несчастных случаев;

обязательное страхование урожая сельскохозяйственных культур и многолетних посадок в государственных сельскохозяйственных предприятиях.

В страховой деятельности различают страховой риск и страховой случай.

Страховой риск — определенное событие, на случай которого производится страхование и которое имеет признаки вероятности и случайности наступления.

Страховой случай — событие, предусмотренное договором страхования или законодательством, которое произошло и с наступлением которого возникает обязанность страховщика осуществить выплату страховой суммы (страхового возмещения) страхователю.

Страховое возмещение — средства, выплачиваемые страховщиком по условиям имущественного страхования и в случае наступления страхового случая.

Страховая сумма — средства, в пределах которых страховщик в соответствии с условиями страхования обязан осуществить выплату при наступлении страхового случая, а также сумма, которая выплачивается по личному страхованию. Выплата страховых сумм по договорам личного страхования осуществляется независимо от суммы, которую должен получить страхователь по государственному социальному страхованию, социальному обеспечению и возмещению убытков.

Страхование имущества производится по ценам и тарифам, действующим на момент заключения договора, если другое не обусловлено договором страхования (инфляция) или условиями обязательного страхования.

Страховое возмещение не может превышать размера прямого убытка страхователя. Косвенные убытки считают застрахованными, если это не предусмотрено договором страхования. В противном случае возникает *франшиза* — часть убытков, которые не возмещаются страховщиком согласно договору страхования.

Страховые платежи (страховой взнос, страховая премия) - это плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику согласно договору страхования по *страховому тарифу* — ставке страхового взноса с единицы страховой суммы за определенный период страхования.

Страховые тарифы по добровольной форме страхования вычисляются страховщиком *актуарно* (математически) на основании соответствующей статистики наступления страховых случаев. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования.

Актуарные расчеты должны производить лица, имеющие соответствующую квалификацию согласно требованиям, установленным Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью. Страховые тарифы по обязательному страхованию устанавливаются нормативно-правовыми актами.

Объект страхования может быть застрахован по одному договору страхования и по согласию страхователя несколькими страховщиками (*совместное страхование*). В договоре указывают условия, по которым определяются права и обязанности каждого страховщика.

Перестрахование — страхование одним страховщиком (цедентом, перестрахователем) на определенных договором условиях риска выполнения всех или части обязанностей перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика).

Страховщик (цедент, перестрахователь) обязан уведомить перестраховщика обо всех изменениях своего договора со страхователем.

Страховщики создают союзы, ассоциации и другие объединения для координации деятельности, защиты интересов своих участников и осуществления совместных программ. Сами объединения не могут заниматься страховой деятельностью.

Страховщики, которым разрешено заниматься страхованием ответственности владельцев транспортных средств за вред, причиненный третьим лицам, и по условиям, предусмотренным международными договорами Украины по этому виду страхования, обязаны создать *моторное* (транспортное) страховое бюро, являющееся юридическим лицом, которое содержится за счет средств страховщиков.

Граждане и юридические лица с целью страховой защиты своих имущественных интересов могут создавать общества взаимного страхования в порядке и на условиях, определенных законодательством.

Страховщики осуществляют деятельность через страховых посредников (страховых агентов и страховых брокеров).

Страховые агенты — граждане или юридические лица, действующие от имени и по поручению страховщика и выполняющие часть его страховой деятельности (заключение договоров страхования, получение страховых платежей, выполнение работ, связанных с выплатой страховых сумм и страхового возмещения). Страховые агенты и представители страховщика выполняют работу (услуги) за комиссионное вознаграждение на основании договора со страховщиком.

Страховые брокеры — граждане или юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке как субъекты предпринимательской деятельности и осуществляющие посредническую деятельность на страховом рынке от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика.

Посредническая деятельность страховых агентов и брокеров в пользу иностранных страховщиков на территории Украины не допускается, если другое не предусмотрено международными договорами Украины.

Аудиторы проверяют порядок разработки страхователем правил страхования по каждому виду страхования и утверждение их Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью при выдаче лицензии на право осуществления соответствующего страхования. Правилами страхования предусматриваются: объекты страхования; страховые суммы; страховые риски; исключения из страховых случаев и ограничение страхования; права и обязанности сторон договора страхования; условия выплат страховых сумм, страховые тарифы и т. д.

При заключении договора страхования страховщик имеет право требовать у страхователя баланс или справку о финансовом состоянии, подтвержденную аудитором.

Обязанности страховщика и страхователя, использование валюты Украины и иностранной конвертируемой валюты в страховых отношениях предусмотрены Законом Украины «О страховании». Этим Законом определены также условия обеспечения платежеспособности страховщика, тщательно проверяемые аудитором.

Страховщики обязаны придерживаться следующих условий обеспечения платежеспособности: наличия выплаченного уставного фонда и гарантийного фонда страховщика; создания страховых резервов, достаточных для будущих выплат страховых сумм и возмещений; превышения фактического запаса платежеспособности страховщика над расчетным нормативным запасом платежеспособности.

Следовательно, *государственный и независимый аудиторский контроль на организационной стадии страховой деятельности способствует обеспечению ее законодательного и нормативного регулирования, предупреждению отрицательных рисков и банкротства страховых организаций.*

13.2. Финансовый контроль и аудит соблюдения страховыми организациями экономических нормативов

Экономические нормативы страховым организациям (страховщикам) определены законодательством с целью предупреждения убытков от страховой деятельности страхователям (юридическим и физическим лицам). К экономическим нормативам относятся размеры уставного фонда, страховых резервов, платежеспособность и др., которые создают страховщики для гарантии выполнения своих обязательств перед страхователями.

Минимальный размер **уставного фонда** страховщика устанавливается в сумме, эквивалентной 100 тыс. ЭКЮ, по валютному обменному курсу валюты Украины, а для страховщиков, созданных при участии иностранных граждан, — в сумме, эквивалентной 500 тыс. ЭКЮ.

В гарантийный фонд страховщика входят специальные и резервные фонды, а также сумма нераспределенной прибыли.

Страховщики за счет прибыли могут создавать свободные резервы.

Свободные резервы — это часть собственных средств страховщика, резервируемая с целью дополнительного обеспечения платежеспособности страховщика в соответствии с принятой методикой осуществления страховой деятельности.

Для обеспечения выполнения страховщиками обязательств по отдельным видам страхования страховщики могут создавать централизованные страховые резервные фонды и органы, осуществляющие управление этими фондами. Положения об этих фондах утверждаются Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью.

Источниками образования *централизованных страховых резервных фондов* могут быть отчисления от поступлений страховых платежей, вклады собственных средств страховщика, а также доходы от размещения средств централизованных резервных фондов.

Страховщики в соответствии с объемами страховой деятельности обязаны поддерживать надлежащий уровень фактического запаса платежеспособности (нетто-активов).

Запас платежеспособности (нетто-активы) страховщика определяется вычитанием из стоимости имущества (общей суммы активов) страховщика нематериальных активов и общей суммы обязательств, в том числе страховых. Страховые обязательства принимаются равными объемам наличных технических резервов (обязательные виды страхования, медицинское страхование и др.).

На любую дату фактический запас платежеспособности страховщика должен превышать расчетный нормативный запас платежеспособности.

Нормативный запас платежеспособности страховщика на отчетную дату (без учета договоров страхования жизни) равен большей из определенных величин, которые вычисляются умножением суммы:

поступлений страховых премий в течение отчетного периода на 0,25. При этом сумма поступлений страховых премий уменьшается на 90 % страховых премий, выплаченных перестраховщикам;

осуществленных выплат в течение отчетного периода по договорам страхования на 0,30. При этом сумма осуществленных выплат уменьшается на 90 % выплат, компенсированных перестраховщиками согласно заключенным договорам перестрахования.

Если страховая сумма по отдельному объекту страхования превышает 10 % суммы выплаченного уставного фонда и сформированных страховых резервов, страховщик обязан заключить договор перестрахования.

Страховщики, принявшие на себя страховые обязательства в объемах, превышающих возможность их выполнения за счет собственных активов, должны застраховать риск выполнения указанных обязательств у перестраховщиков, как правило, резидентов.

Для обеспечения страховых обязательств по страхованию жизни и медицинскому страхованию формируют отдельные резервы за счет поступления страховых платежей и доходов от инвестирования средств сформированных резервов по этим видам страхования.

Методика формирования резервов по страхованию жизни, объемы страховых обязательств в зависимости от видов договоров страхования устанавливаются Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью.

Кабинет Министров Украины может изменять порядок определения фактического и нормативного запаса платежеспособности и структуры гарантийного фонда.

Страховые резервы создаются страховщиками с целью обеспечения будущих выплат страховых сумм и страхового возмещения в зависимости от видов страхования (перестрахования).

Страховые резервы в объемах, не превышающих технических резервов, создаются в тех валютах, в которых страховщики несут ответственность по страховым обязательствам.

Страховые резервы делят на резервы по страхованию жизни и технические резервы.

Резервы по страхованию жизни, медицинскому страхованию и обязательным видам страхования формируются отдельно от других видов страхования.

Страховщики обязаны формировать и вести учет таких *технических резервов* по видам страхования (кроме страхования жизни):

незаработанных премий (резервы премий), включающих доли от сумм поступлений страховых платежей (страховых взносов, страховых премий) и соответствующих страховым рискам, которые не прошли на отчетную дату;

убытков, включающих зарезервированные невыплаченные суммы страхового возмещения по требованиям страхователей.

Величина резервов незаработанных премий на любую отчетную дату устанавливается в зависимости от сумм поступлений страховых платежей (страховых взносов и премий) по соответствующим видам страхования в каждом из трех кварталов периода, предшествующего этой отчетной дате. Например, суммы поступлений страховых платежей (страховых взносов и премий) в первом квартале года умножают на одну четвертую, втором — на одну вторую, в последнем квартале — на три четвертых. Полученные произведения суммируют.

Актами действующего законодательства может определяться отдельный перечень резервов по медицинскому страхованию, а также порядок их формирования и учета.

Страховщики обязаны создавать и вести учет таких резервов по страхованию жизни: долгосрочных обязательств (математические резервы); надлежащих выплат страховых сумм.

Величина резервов долгосрочных обязательств (математических резервов) вычисляется актуарно отдельно по каждому договору согласно методике формирования резервов по страхованию жизни и с учетом темпов роста инфляции.

Страховые резервы должны размещаться с учетом безопасности, прибыльности, ликвидности, диверсифицированности и быть представлены активами следующих категорий:

средства на расчетном счете;
банковские вклады (депозиты);
недвижимое имущество;
ценные бумаги, предусматривающие получение доходов;
ценные бумаги, эмитируемые государством;
права требования к перестраховщикам;
долгосрочные инвестиционные кредиты (для резервов по страхованию жизни);
наличность в кассе в объемах лимитов остатков кассы, установленных Национальным банком Украины.

Резервы по страхованию жизни могут использоваться для долгосрочного кредитования жилищного строительства, в том числе индивидуальных застройщиков, в порядке, определенном Кабинетом Министров Украины.

Страховщикам запрещено осуществлять другие виды кредитной деятельности.

Аудиторской проверке подлежит формирование прибыли страховой организации.

Балансовая прибыль страховщика состоит из прибыли от страховой деятельности, от инвестирования, размещения временно свободных средств и от других операций.

Прибыль от страховой деятельности (кроме страхования жизни и медицинского страхования, порядок и условия осуществления которых определены актами действующего законодательства) вычисляется как разность между доходами от страховой деятельности и затратами страховщика на предоставление страховых услуг.

К *доходам от страховой деятельности* относятся заработанные страховые платежи (страховые взносы и премии) по договорам страхования и перестрахования.

Заработанные страховые платежи (страховые взносы и премии) определяют путем увеличения суммы поступлений страховых платежей (страховых взносов и премий) в течение отчетного периода на сумму незаработанных страховых платежей (страховых взносов и премий) на начало отчетного периода и уменьшения полученного результата на сумму незаработанных страховых платежей (страховых взносов и премий) на конец отчетного периода.

В сумму поступлений страховых платежей (страховых взносов и премий) не включаются доли страховых платежей (страховых взносов и премий), выплаченных перестраховщикам в отчетном периоде по договорам перестрахования. В доходы страховщика включают:

комиссионные вознаграждения за перестрахование;
возвращенные суммы из централизованных страховых резервных фондов;
возвращенные суммы технических резервов, но иных, чем резерв незаработанных премий, в случаях и на условиях, предусмотренных актами действующего законодательства.

К расходам страховщика относятся:

выплата страховых сумм и страховых возмещений;
отчисления в централизованные страховые резервные фонды;

отчисления в технические резервы, но иные, чем резерв незаработанных премий, в случаях и на условиях, предусмотренных актами действующего законодательства;

затраты на проведение страхования;

другие расходы, включаемые в себестоимость страховых услуг.

Валовой доход страховщика определяется как сумма дохода от страховой деятельности, прибыли от проведения страхования жизни и от внереализационных операций и другой реализации, уменьшенных на выплаты страховых сумм и страхового возмещения, отчисления в централизованные страховые резервы, фонды и в технические резервы, но иные, чем резерв незаработанных премий.

Прибыль от деятельности по страхованию жизни определяется суммой излишка резервов долгосрочных обязательств (математических резервов) сверх объемов страховых обязательств, которые используются в отчетном периоде на собственные нужды страховщика, в том числе для выплаты дивидендов участникам страховщика.

Прибыль от инвестирования и размещения временно свободных средств не включает доходы от инвестирования и размещения средств, резервы по страхованию жизни и медицинскому страхованию в случае использования их на пополнение резервов по страхованию жизни в соответствии с методикой формирования резервов по страхованию жизни или на пополнение резервов по медицинскому страхованию в случаях, предусмотренных актами действующего законодательства.

Аудиторы проверяют также надежность Фонда страховых гарантий.

С целью дополнительного обеспечения страховых обязательств страховщики могут на основании договора создать Фонд страховых гарантий, который является юридическим лицом. Государственная регистрация Фонда осуществляется в порядке, предусмотренном для государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности. Орган, осуществляющий регистрацию Фонда, в десятидневный срок со дня регистрации уведомляет об этом Комитет по делам надзора за страховой деятельностью.

Источниками создания Фонда страховых гарантий являются добровольные отчисления от страховых резервов, сформированных страховщиками, действующими в Украине, а также доходы от размещения этих средств. Размер отчислений в Фонд страховых гарантий и порядок использования средств этого Фонда устанавливаются страховщиками, принимающими в нем участие.

Страховщики обязаны ежеквартально представлять в Комитет по делам надзора за страховой деятельностью баланс и финансовую отчетность и другие отчетные данные по форме, разработанной этим Комитетом и утвержденной собственником (уполномоченным им органом) страховщика, а также давать на запросы Комитета по делам надзора за страховой деятельностью необходимые разъяснения по отчетным данным.

Страховщики публикуют ежегодно баланс и годовую финансовую отчетность в порядке, установленном Комитетом по делам надзора за страховой деятельностью.

Достоверность и полнота баланса и годовой отчетности страховщиков должны быть подтверждены аудитором (аудиторской фирмой).

Формы годовой отчетности — баланс (ф. № 1), отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2) и отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия (ф. № 3) страховых организаций — являются типовыми для всех отраслей народного хозяйства, поэтому подлежат аудиторской проверке по общепринятой методике.

Комитет по делам надзора за страховой деятельностью утвердил приложение к балансу — форму специализированной годовой бухгалтерской отчетности (ф. № 4) для страховых организаций. При проверке и подтверждении аудитором достоверности этой формы необходимо сопоставить ее показатели с типовыми формами годовой отчетности и синтетическим и аналитическим бухгалтерским учетом страховой организации. В частности, аудитор проверяет в специализированной форме № 4 показатели за отчетный год, представленные в отдельных разделах.

I. Финансовые результаты — поступления страховых платежей по видам страхования (добровольное, перестрахование, обязательное), комиссионные вознаграждения за перестрахование, поступления из резервов рискованных видов страхования, страхования жизни, обязательных видов страхования, доходы от инвестирования временно свободных средств (банковские вклады в депозиты, в государственные ценные бумаги, в ценные бумаги акционерных обществ и права участия), комиссионные вознаграждения, полученные за предоставление услуг страховых агентов и других специалистов.

II. **Результаты обязательного страхования имущества совхозов** — по видам поступлений платежей и расходов, превышения доходов над расходами или расходов над доходами.

III. **Поступления страховых платежей и страховые расходы** — по видам страховых платежей (взносов); из них выделяются премии, переданные в перестрахование, выплаченные страховые суммы и страховое возмещение, выплаченные комиссионные вознаграждения (за услуги страховых посредников, за перестрахование).

IV. **Движение страховых резервов** — по видам страховой деятельности (добровольное, пенсионное, медицинское, средств наземного, воздушного и водного транспорта, грузов, имущества, финансовых рисков, обязательного страхования пассажиров и др.) приводится движение страховых резервов в течение года и остаток на конец года.

V. **Показатели платежеспособности** — по видам страховой деятельности приводится количество действующих на конец года договоров (единиц), объем страховой ответственности по состоянию на конец года (всего, в том числе перестрахованной, из нее перестрахованной нерезидентами).

Изучение аудитором специализированной годовой формы № 4 страховой организации, типовых форм бухгалтерской отчетности позволяет сделать обоснованное заключение о финансовом состоянии страховщика не только относительно платежеспособности, но и достаточности резервных фондов и их использования, ликвидности резервных фондов и их использования, ликвидности и обеспечения страхователей гарантией на соблюдение страховщиком договорных условий по срокам и объему выплаты причитающихся им средств, предупреждения банкротства.

Следовательно, *аудит соблюдения экономических нормативов страховыми организациями способствует финансовой стабильности их деятельности и является надежным гарантом для страхователей по предупреждению убытков.*

13.3. Доверительные общества и аудиторский контроль их деятельности

Структуризация государственного имущества между разными формами собственности обусловила появление представительских услуг по хранению и обслуживанию имущества доверителей. Эти услуги предоставляют общества с дополнительной ответственностью согласно Закону Украины «О хозяйственных обществах». Обществом с дополнительной ответственностью признается такое, уставный фонд которого разделен на части, размеры которых определены учредительными документами. Участники такого общества отвечают за его долги своими вкладами в уставный фонд, а в случае недостаточности этих средств — дополнительно принадлежащим им имуществом в размере, кратном вкладу каждого участника. Предельный размер ответственности участников предусматривается в учредительных документах. Наибольшее распространение из этих обществ в Украине получили **доверительные общества**, которые осуществляют представительскую деятельности по договорам, заключенным с доверителями имущества относительно реализации их прав собственников. Имуществом доверителя являются средства, ценные бумаги и документы, удостоверяющие право собственности их доверителя. Доверительные общества создаются на условиях, определенных Декретом Президента Украины.

Доверитель имущества — юридическое лицо или гражданин, который передает доверительному обществу полномочия владельца принадлежащего ему имущества в соответствии с условиями заключенного между ними договора.

Доверительное общество имеет расчетный счет, который открывается коммерческим банком, обслуживающим осуществление доверительных операций и обеспечивающим ответственное хранение собственных средств доверительного общества и имущества доверителей. Общество предоставляет услуги доверителям имущества, выполняя определенные *доверительные операции*.

Создание доверительного общества оформляется учредительным договором, которым предусматриваются ответственность по обязанностям перед коммерческим банком и доверителями имущества, право доверенных лиц на подпись чеков, проведение других операций или получение документов, находящихся на ответственном хранении в коммерческом банке.

Уставом доверительного общества определяются его основные направления и задания деятельности, размер средств вставного фонда, который формируется исключительно за счет денежных средств и ценных бумаг участников.

К моменту регистрации доверительного общества каждый из его основателей обязан внести на временный счет не менее 50 % суммы денежных средств, указанной в учредительных документах, что подтверждается документами, выданными коммерческими банками. Финансовое состояние

учредителей (кроме физических лиц) доверительных обществ по их способности осуществить соответствующие вклады в уставный фонд, как предусмотрено нормативно-правовыми документами, должно быть проверено аудитором (аудиторской фирмой).

Учредители доверительного общества в трехмесячный срок после регистрации обязаны внести полностью свой вклад. В противном случае коммерческий банк должен прекратить ведение счетов этого общества. Участники отвечают по его обязательствам своими вкладами в уставный фонд, а в случае недостаточности этих денежных средств — дополнительно принадлежащим им имуществом в пятикратном размере ко вкладу каждого участника.

Отношения между доверительным обществом и коммерческим банком определяются договором, который должен соответствовать типовому договору, утвержденному Фондом государственного имущества Украины и НБУ.

Контроль за деятельностью доверительных обществ осуществляется в соответствии с Положением о порядке учета и контроля за деятельностью доверительного общества относительно размещения приватизационных бумаг, утвержденным Фондом государственного имущества, Минфином Украины и НБУ с последующими изменениями и дополнениями. В соответствии с Положением контроль за деятельностью доверительных обществ и коммерческих банков, обслуживающих эти общества, осуществляют в пределах своей компетенции: Фонд государственного имущества и его региональные отделения — контролируют размещение приватизационных бумаг; НБУ — соблюдение нормативно-правовых актов коммерческими банками, обслуживающими осуществление доверительных операций и обеспечивающими сохранность собственных средств доверительного общества и имущества доверителя.

Практика деятельности доверительных обществ свидетельствует, что нарушение законодательства и нормативно-правовых актов при создании и формировании их уставных фондов причинило значительный ущерб населению. Некоторые общества присвоили имущественные сертификаты граждан, объявив себя лжебанкротами, а также осуществляли мошеннические операции с денежной наличностью, чем принесли убытки государству и доверителям. В связи с этим повышаются значение и ответственность аудиторского контроля правления, деятельности и финансового состояния доверительных обществ.

Доверительные операции от имени доверительного общества осуществляют его участники — *доверенные лица*, которые выполняют свои обязанности перед доверителями имущества. Учредительным договором может предусматриваться передача полномочий доверенного лица другому участнику, а также другому лицу по поручению на срок, не превышающий одного года. Если участником доверительного общества является юридическое лицо, то доверительные операции от его имени осуществляет представитель, уполномоченный этим юридическим лицом.

Стоимость имущества, которое доверенное лицо берет на обслуживание у доверителей имущества, не должна суммарно превышать долю доверенного лица в уставном фонде доверительного общества и соответственно его личной дополнительной ответственности.

Доверительное общество осуществляет следующие доверительные операции для:

граждан — хранение и представительские услуги для обслуживания имущества доверителей;

юридических лиц — распоряжение имуществом, агентские услуги, ведение счетов для владельцев их ценных бумаг и управление голосующими (не выкупленными) акциями, переданными доверительному обществу путем участия в общем собрании акционерного общества.

Доверительные общества получают по условиям заключенного договора право на участие в управлении акционерным обществом от имени его акционеров или государственных органов приватизации, владеющих акциями обществ, созданных путем преобразования государственных предприятий в акционерные общества. Кроме того, общество может проводить операции, связанные с размещением приватизационных бумаг, в том числе для обществ покупателей. Эта деятельность разрешается после представления в коммерческий банк лицензии Фонда государственного имущества Украины на право осуществления представительской деятельности с приватизационными бумагами.

Источником прибыли доверительного общества является плата, которую получают доверенные лица на проведение доверительных операций. Размер платы, если другое не предусмотрено законодательством, устанавливается в договоре между доверителями имущества и доверенным лицом.

В практике деятельности доверительных обществ применяют договоры на передачу доверительного управления денежными средствами и доверительного управления имуществом. Суть договоров состоит в том, что *принципал* (доверитель) передает доверенному лицу (доверительному обществу) управление

принадлежащим ему имуществом и денежными средствами. В структуре договора имеются такие разделы: предмет договора, обязательства сторон, финансовые расчеты сторон, ответственность сторон за выполнение договора, срок действия договора и порядок его приостановления.

Аудитор проверяет соответствие договоров о предоставлении услуг по содержанию и форме положениям устава доверительного общества, лицензии на отдельные виды деятельности и свидетельству о регистрации общества на право деятельности в органах районной государственной администрации.

Законодательством и нормативно-правовыми актами предусмотрено обязательное ежегодное проведение аудиторской проверки достоверности отображения в бухгалтерском учете деятельности доверительного общества и подтверждение баланса и годовой финансовой отчетности на соответствие данным бухгалтерского учета. Особое внимание аудитор должен уделить проверке правильности отображения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности результатов деятельности доверительного общества, его платежеспособности, ликвидности, финансовой стабильности, чтобы предупредить его банкротство.

Методика проверки аудитором этих показателей не отличается от рассмотренной для коммерческих банков, страховых компаний и предпринимательских структур. При этом применяются методические приемы экономического (финансового) анализа, документального и нормативно-правового обоснования доверительных операций.

Следовательно, *аудиторский контроль деятельности доверительных обществ является надежным средством предупреждения финансовых рисков, которые приводят к банкротству и приносят убытки населению и предпринимателям.*

13.4. Аудит деятельности страховых компаний (акционерных обществ и предприятий — эмитентов облигаций)

Государственной Комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку приняты требования по методике аудиторской проверки деятельности страховых компаний (акционерных обществ и предприятий — эмитентов облигаций) на основании действующего законодательства. Требования эти используются при проведении аудита деятельности страховых компаний.

Заключение по аудиторской проверке страховой компании должно содержать *основные сведения об аудиторе (аудиторской фирме)*, которые передает независимый аудитор заказчику. К таким сведениям относятся:

название аудиторской фирмы, номер и дата лицензии, выданной Аудиторской палатой Украины, адрес, телефон; (факс);

название документа «Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности и анализ финансового состояния открытого акционерного общества» (название общества);

место проведения и дата составления заключения;

сведения об аудиторе: фамилия, инициалы, номер, серия, дата выдачи сертификата аудитора Аудиторской палатой Украины;

масштаб (объем) проверки, вопросы, поставленные заказчиком на решение аудитора;

основание для проверки (законодательные акты, договор с заказчиком);

методы, используемые аудитором;

перечень документов, переданных аудитору для проверки.

Основными сведениями об эмитенте являются:

наименование эмитента;

код ЕДРПОУ;

организационно-правовая форма эмитента (номер свидетельства о государственной регистрации и дата выдачи свидетельства);

наименование органа, выдавшего свидетельство;

юридический адрес и местонахождение;

телефон;

телетайп, телекс;

расчетный счет;

МФО;

название банка;

основные виды деятельности;

количество акционеров;
количество владельцев облигаций;
количество сотрудников;
наименование, местонахождение, телефон независимого регистратора (при наличии);
наименование, местонахождение, телефон депозитария, с которым заключен договор (при наличии);
наименование, местонахождение, телефон торговца ценными бумагами, с которым заключен договор (при наличии);
последняя дата опубликования информации о деятельности эмитента, название печатного органа, тираж;
дата представления в Комиссию последнего годового отчета;
дата проведения последнего собрания акционеров (для ОАО);
наименование и местонахождение юридического лица, уполномоченного выплачивать доход от его ценных бумаг;
дата и срок выплаты дивидендов;
предмет деятельности, номер лицензии на осуществление страховой деятельности, срок и место ее действия, лицензированные виды деятельности;
состав учредителей, наличие обособленных подразделений (филиалов и представительств) страховой компании согласно Положению Укрстрахнадзора.

Нормативным документом предусмотрено содержание проверки отдельных видов ресурсов, их учета и отчетности.

Уставный фонд (капитал) — проверяется формирование уставного фонда (заявленного и выплаченного) соответственно Закону Украины «О страховании»; состав и структура уставного фонда (количество и виды акций, номинальная стоимость), перечень владельцев, которые владеют более чем 5 % уставного фонда, акционер, владеющий контрольным пакетом (согласно Положению о порядке подтверждения Антимонопольным комитетом Украины наличия контрольного пакета акций); соблюдение сроков открытой подписки акций и сроков оплаты в случае выпуска ценных бумаг на период проверки; соблюдение правил и требований дополнительного выпуска акций согласно Закону Украины «О ценных бумагах и фондовой бирже»; порядок оценки вкладов в уставный фонд в соответствии с учредительными документами; для вкладов, внесенных в материальной форме, привести их перечень, указав дату выпуска, остаточную стоимость, размер износа, а также инвентарный номер; порядок формирования и изменений уставного фонда, соблюдение требований Закона Украины «О хозяйственных обществах»; порядок ведения аналитического учета к счету «Уставный фонд», своевременность и достоверность записей об изменениях прав собственности в случае ведения реестра владельцев ценных бумаг на предприятии; выкуп акций собственной эмиссии и их дальнейшее использование, соотношение цены выкупа и номинальной стоимости акций; эмиссионный доход, учет и использование.

Учет основных средств, нематериальных активов и их износа (амортизации) — проверяется наличие собственных и арендованных средств, достоверность их оценки; соответствие аналитического и синтетического учета основных средств действующему законодательству; правильность отображения в учете и отчетности результатов — индексации основных средств, поступлений, реализации, ликвидации и другого выбытия, ремонта основных средств, инвентаризации.

Методы определения износа (амортизации) основных средств, обеспечение неизменности названных методов в течение отчетного периода, а также соответствие учета износа и амортизации действующему законодательству являются объектами аудита.

Состав *нематериальных активов*, достоверность и полнота их оценки, правильность отражения в учете поступлений, износа (амортизации) нематериальных активов, реализации и другого выбытия; правильность отображения в учете сумм тарифа на добавленную стоимость, выплаченных за приобретенные и введенные в эксплуатацию основные средства и нематериальные активы, включаются в программу проведения аудита.

Учет финансовых вложений — подвергаются аудиту: состав и структура финансовых вложений, оценка их ликвидности; формирование балансовой стоимости приобретенных ценных бумаг, определение затрат на их приобретение; правильность хранения ценных бумаг, оплата услуг (депозиторов), наличие депозитного договора; правильность документального оформления и отражения в учете операций с ценными бумагами; достоверность определения и отражения в учете финансовых

результатов от реализации ценных бумаг; полнота уплаты госпошлины по операциям с ценными бумагами.

Учет материальных ценностей — аудитом проверяются: методы оценки товарно-материальных ценностей и обеспечение неизменности указанных методов в течение отчетного периода; соответствие учета товарно-материальных ценностей действующему законодательству по видам (материалы, топливо, запасные части); правильность отражения сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам; правильность отражения в учете и отчетности дооценки остатков материальных ценностей; правильность отражения в учете поступлений, использования, реализации и начисления износа малоценных и быстроизнашивающихся предметов.

Учет денежных средств и расчетов — аудитом проверяются: соответствие действующему законодательству учета кассовых операций, в частности соблюдение лимита кассы, правильность оформления приходных и расходных кассовых ордеров, правильность ведения кассовой книги. При этом аудиту также подвергаются: наличие и правильность использования банковских счетов; состав и состояние дебиторской и кредиторской задолженности; соответствие действующему законодательству расчетов по заработной плате, расчетов с подотчетными лицами и бюджетом, внебюджетными фондами и взносов на социальные мероприятия, расчетов с учредителями; наличие и состояние внутриведомственных и внутрихозяйственных расчетов, расчетов по внешнеэкономической деятельности.

Учет заемных средств — аудитом проверяются: состав и структура заемных средств, соотношение собственных и заемных средств; наличие непогашенной задолженности по банковским займам, проценты, подлежащие уплате, в том числе срок уплаты которых наступил. При этом анализируются показатели — соотношение заемных и собственных средств, коэффициент покрытия задолженности. Устанавливается соответствие действующему законодательству учета кратко- и долгосрочных кредитов и других обязательств. Проверяются виды облигаций, цель выпуска, порядок погашения и его соблюдение, отражение в учете затрат, связанных с эмиссией облигаций, использование средств, полученных от эмиссии облигаций, а также состояние учета именных облигаций, своевременность регистрации смены их владельцев, формы и источники выплаты процентов по облигациям, источники погашения (выкупа) облигаций.

Страховая деятельность — аудитом проверяются: соответствие осуществляемой деятельности учредительным документам и требованиям действующего законодательства, включая виды страхования и соблюдение лицензии; обоснованность и своевременность страховых выплат, а также отказа в них; документальное подтверждение наступления страхового случая в соответствии с выплатами страховых сумм и страховых возмещений; суммы поступлений страховых платежей (взносов, премий) по договорам страхования и перестрахования в отчетном периоде, ведение аналитического учета поступлений страховых платежей; учет долей страховых платежей (взносов, премий), выплаченных перестраховщикам; учет доходов страховщика в соответствии с их структурой, определенной Законом Украины «О страховании» (заработанные премии, комиссионные за перестрахование, суммы возвращения из централизованных страховых резервных фондов и технических резервов, иных, чем резервы незаработанных премий, доли страховых возмещений, выплаченных перестрахователями).

Учет доходов страховщика от инвестирования и размещения временно свободных средств, внереализационных операций и другой реализации проверяется аудитом вместе с затратами страховщика на ведение дела и правильность отображения их в отчетном периоде. Расходы страховщика связаны с выплатами страховых сумм и страховых возмещений, отчислениями в централизованные страховые резервные фонды, отчислениями в технические фонды, другие, чем резерв незаработанных премий.

Правильность определения финансового результата от страховой деятельности, использование прибыли страховщика согласно действующему законодательству проверяется аудитом вместе с платежеспособностью страховщика. Правильность распределения прибыли проверяется в соответствии с уставом и решением собрания акционеров способом анализа прибыли на акцию, дивидендов на акцию, соотношения рыночной и балансовой стоимости акций. При этом определяются финансовая стойкость и платежеспособность страховой компании, фактический запас платежеспособности относительно нормативного запаса.

Формирование страховых резервов и их размещение — аудитом проверяются: правильность формирования страховых резервов по видам страхования, формирование страховых резервов, резервов незаработанных премий; правильность установления величины резерва незаработанных премий в зависимости от сумм поступлений страховых платежей (взносов, премий); формирование и учет сумм

долей перестрахователей в резервах незаработанных премий. Проверяются резервы убытков: правильность определения их величины в зависимости от требований страхователей, по которым не принято решение о полном или частичном отказе в выплате, формирование и учет долей перестраховщиков в резервах убытков. Проверяется правильность формирования страховых резервов по страхованию жизни; резервы обязательных видов страхования; правильность отчислений в централизованные страховые резервные фонды.

Операции по перестрахованию — аудитом проверяются: соответствие проведения операций по перестрахованию учредительным документам и требованиям действующего законодательства; учет операции по перестрахованию; учет собственного содержания; расчет и начисление страховых платежей (взносов, премий), перечисление перестраховщику сумм комиссионного вознаграждения за перестрахование, брокерского вознаграждения в соответствии с заключенными договорами перестрахования; учет долей от страховых сумм и страховых возмещений, выплаченных перестраховщиками.

Учет фондов и их использования проверяется аудитом по: наличию специальных и целевых фондов и их формированию в соответствии с действующим законодательством; правильности отображения в учете и отчетности курсовых разниц по операциям с иностранной валютой; учету и использованию фондов целевого финансирования.

Состояние бухгалтерского учета и отчетности — аудитом определяются: форма ведения бухгалтерского учета, соответствие бухгалтерского учета нормативно-правовым актам; заключений по результатам инвентаризации в соответствии с Инструкцией по инвентаризации основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств и документов и расчетов, утвержденной Минфином Украины; своевременность составления бухгалтерской, статистической и страховой отчетности.

Аудиторское заключение составляется в соответствии с Нормативом № 13 «Аудиторское заключение», утвержденным Аудиторской палатой Украины. В случаях подтверждения консолидированной отчетности обязательно указывается, какие филиалы проверялись и какими аудиторскими фирмами (основные реквизиты, номер лицензии на осуществление аудиторской деятельности, номер сертификата аудитора), прилагаются копии аудиторских заключений.

Платежеспособность и финансовая стабильность страховой компании определяются по данным баланса (ф. № 1), отчета о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2), отчета о финансово-имущественном состоянии (ф. № 3) и др. (табл. 13.1).

Платежеспособность и финансовая стабильность страховой компании определяется при проведении аудита после того, как проверена достоверность бухгалтерской (*финансовой*) отчетности. При этом аудитор проверяет, ведется ли бухгалтерский учет на основании сплошного документирования деятельности компании, соответствует ли он показателям Главной книги и бухгалтерской (*финансовой*) отчетности. В таком случае аудитор может составить обоснованное заключение о финансовом состоянии компании и возможности ее стабильной деятельности в последующие периоды.

Таблица 13.1. Анализ платежеспособности и финансовой стабильности страховой компании по состоянию на отчетную дату (год, квартал, месяц)

Аналитический расчет	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1. Коэффициент ликвидности		
1.1. Общий (коэффициент покрытия)		
$K_{1.1} = \frac{\text{II раздел} + \text{III раздел актива баланса}}{\text{III раздел пассива баланса}}$	0,2	0,27
1.2. Промежуточный		
$K_{1.2} = \frac{\text{III раздел актива баланса}}{\text{III раздел пассива баланса}}$	0,7	0,60
1.3. Абсолютной ликвидности		
$K_{1.3} = \frac{\text{Денежные средства} \left(\begin{array}{l} \text{Коды строк 260 — 290} \\ \text{актива баланса} \end{array} \right)}{\text{III раздел пассива баланса}}$	0,2	0,28
2. Коэффициент финансовой устойчивости		
$K_2 = \frac{\text{I раздел пассива баланса}}{\text{II раздел} + \text{III раздел пассива баланса}}$	0,25	0,30
3. Коэффициент финансовой независимости		
$K_3 = \frac{\text{I раздел пассива баланса}}{\text{Страховые резервы}}$	0,3	0,35
4. Коэффициент эффективности использования активов		
$K_4 = \frac{\text{Балансовая прибыль (ф. № 2)}}{\text{I раздел} + \text{II раздел} + \text{III раздел актива баланса}}$	0,2	0,15
5. Коэффициент эффективности использования собственных средств (капитала)		
$K_5 = \frac{\text{Балансовая прибыль (ф. № 2)}}{\text{I раздел актива баланса}}$	0,4	0,45

Следовательно, *изложенная методика аудита деятельности страховых компаний (акционерных обществ и предприятий — эмитентов акций)* позволяет комплексно исследовать их деятельность, составить аудиторское заключение и прогнозировать финансовое состояние на последующие периоды.

13.5. Аудит в Национальной депозитарной системе с электронным обращением ценных бумаг

Развитие рынка ценных бумаг в Украине зависит от форм выпуска этих бумаг, их хранения, обращения, учета и обслуживания эмитентов. Выполнение этих операций обусловило возникновение *депозитарной деятельности*, которая включает предоставление услуг по хранению ценных бумаг независимо от формы их выпуска, открытие и ведение счетов учета, обслуживание операций на этих счетах, включая расчеты по договорам по ценным бумагам и обслуживание операций эмитента по выпуску ценных бумаг. Осуществляется эта деятельность по *депозитарным договорам* между хранителем и выбранным им депозитарием, по которым депозитарий ведет для хранителя счета, где отображаются операции с ценными бумагами, переданными хранителем. *Депозитный учет* — это учет ценных бумаг на счетах их владельцев у хранителей или учет на счетах в ценных бумагах, который осуществляет депозитарий для хранителей и эмитентов. К *хранителям* относятся коммерческие банки, торговцы ценными бумагами, имеющие разрешение на хранение и обслуживание обращения ценных бумаг и операций эмитента с ценными бумагами на счетах. *Счета в ценных бумагах* ведутся хранителями для владельцев этих бумаг и депозитариями для хранителей по обслуживанию операций с ценными бумагами. *Депозитарий ценных бумаг* — это юридическое лицо, которое занимается исключительно депозитарной деятельностью и может осуществлять клиринг и расчеты по договорам по ценным бумагам.

Законом Украины «О Национальной депозитарной системе и особенностях электронного обращения ценных бумаг в Украине» ведение депозитарной деятельности возложено на Национальную депозитарную систему.

Функционирование Национальной депозитарной системы регулируется законодательством Украины и нормативными актами Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку. Национальная депозитарная система состоит из двух уровней. *На нижнем* находятся хранители, ведущие счета владельцев ценных бумаг, и реестры владельцев именных ценных бумаг. *На верхнем уровне* — Национальный депозитарий Украины и депозитарии, ведущие счета для хранителей и осуществляющие клиринг и расчеты по договорам по ценным бумагам. *Клиринг* — это получение, проверка и текущие обновления информации, подготовка бухгалтерских и учетных первичных документов, необходимых для выполнения договоров по ценным бумагам, определения взаимных обязательств, что предусматривает взаимозачет, обеспечение и гарантирование расчетов по договорам по ценным бумагам. Депозитарий, получивший разрешение Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку на осуществление клиринга по операциям с ценными бумагами, называется *клиринговым депозитарием*.

Обслуживание обращения государственных ценных бумаг, в том числе депозитарную деятельность по этим бумагам, осуществляет Национальный банк Украины. Особенности ведения депозитарной деятельности с государственными ценными бумагами устанавливаются Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку совместно с Национальным банком Украины. В случае получения соответствующего разрешения депозитарии и хранители могут вести реестры владельцев именных ценных бумаг. Наличие такого разрешения проверяется при проведении аудиторского контроля.

Сферой деятельности Национальной депозитарной системы являются:

стандартизация учета ценных бумаг в соответствии с международными стандартами;
унификация документооборота операций с ценными бумагами и нумерация ценных бумаг, выпущенных в Украине, в соответствии с международными стандартами;

ответственное хранение всех видов ценных бумаг как в документарной, так и в бездокументарной форме. *Документарная форма* ценной бумаги — это сертификат ценных бумаг, содержащий реквизиты соответствующего вида ценных бумаг определенной эмиссии, данные о количестве ценных бумаг и удостоверяющий совокупность прав, предоставленных этими ценными бумагами. *Бездокументарная форма* ценной бумаги — это осуществленная хранителем учетная запись, которая подтверждает права собственности на ценную бумагу;

реальная поставка или перемещение ценных бумаг с одновременной оплатой денежных средств в соответствии с распоряжениями клиентов;

аккумуляция доходов (дивидендов, процентных выплат, выплат по погашению) ценных бумаг, принятых на обслуживание системой, и их распределение по счетам;

регламентация и обслуживание механизмов займа и залога для ценных бумаг;

предоставление услуг до выполнения обязанностей номинального держателя именных ценных бумаг, принятых на обслуживание системой. *Номинальный держатель* — депозитарий или хранитель ценных бумаг, зарегистрированный в реестре владельцев именных ценных бумаг как юридическое лицо, которому эти бумаги переданы по поручению и в интересах владельцев ценных бумаг для осуществления операций в Национальной депозитарной системе;

разработка, внедрение, обслуживание и поддержка компьютерных систем обслуживания обращения счетов в ценных бумагах и осуществление денежных выплат, связанных с банковскими или другими системами денежного клиринга на ежедневной или другой регулярной основе.

При проведении аудиторского контроля проверяется юридическая правомочность Национальной депозитарной системы, формы учета ценных бумаг, соответствие их международным стандартам, закрепление прав собственности на ценные бумаги, аккумуляция доходов и др. Особое внимание аудитор уделяет надежности функционирования компьютерной системы обслуживания обращения счетов в ценных бумагах, денежных выплат, связанных с банковскими или другими системами денежного клиринга на ежедневной основе. Нарушения в компьютерной системе нередко связаны с несанкционированным доступом к базам данных в корыстных целях.

К важным функциям Национального депозитария также относятся:

стандартизация депозитарного учета в соответствии с международными нормами, документооборот по операциям с ценными бумагами и нумерация (кодификация) ценных бумаг, выпущенных в Украине, в соответствии с международными нормами;

установление отношений и налаживание постоянного взаимодействия с депозитарными учреждениями других стран, заключение как двусторонних, так и многосторонних Договоров о прямом членстве или корреспондентских отношениях для обслуживания международных операций с ценными бумагами участников Национальной депозитарной системы, контроль за их корреспондентскими отношениями с депозитарными учреждениями других стран. *Корреспондентские отношения* относительно ценных бумаг — это оформленные договором отношения между депозитариями, согласно которым один депозитарий ведет учет ценных бумаг, хранящихся в другом депозитарии.

Порядок осуществления денежных расчетов по операциям с ценными бумагами в Национальном депозитарии устанавливается Национальным банком Украины по согласованию с Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

Объектами аудиторского контроля являются также *формы выпуска ценных бумаг*.

Ценные бумаги, обращение которых разрешено на территории Украины, и ценные бумаги, на которые распространяется действие законов Украины, могут выпускаться в документарной и бездокументарной формах.

Форма выпуска ценных бумаг определяется по решению эмитента о выпуске ценных бумаг, утверждается Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку при регистрации выпуска и является основанием для принятия ценных бумаг на обслуживание Национальной депозитарной системой как именных ценных бумаг в документарной форме, ценных бумаг на предъявителя в документарной или бездокументарной формах, именная идентификация владельцев которых осуществляется на основании учетного реестра счетов владельцев у хранителя.

Ценные бумаги в документарной форме выпускаются эмитентом путем изготовления сертификатов с учетом требований, определенных Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку. В случае эмиссии ценных бумаг в бездокументарной форме, кроме приватизационных бумаг, которые удостоверяют право собственности на безоплатное получение в процессе приватизации доли имущества государственных предприятий, государственного жилищного фонда, земельного фонда, эмитент оформляет временный глобальный сертификат, подлежащий замене на постоянный после государственной регистрации этого выпуска Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку или аннулируемый в случае признания выпуска несостоявшимся. Глобальный сертификат, оформленный после государственной регистрации и признания выпуска состоявшимся, хранится в депозитарии в течение всего периода существования ценных бумаг в бездокументарной форме.

Выпуск ценных бумаг в документарной и бездокументарной формах и оформление их глобальным сертификатом, а также хранение в депозитарии подвергается обязательному аудиту как на стадии эмиссии ценных бумаг, так и при их депозитарном хранении.

Именные ценные бумаги, выпущенные в документарной форме, передаются новому владельцу путем индоссамента, если условиями эмиссии специально не оговорено, что они не подлежат передаче. В случае отчуждения обездвиженных именных ценных бумаг право собственности переходит к новому владельцу с момента зачисления их на счет владельца у хранителя. *Обездвижение ценных бумаг* — это перевод ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, в бездокументарную форму путем депонирования сертификатов в хранилищах хранителя ценных бумаг или депозитария с целью обеспечения дальнейшего их обращения в форме записей в учете на счетах хранителя или депозитария.

Права на участие в управлении, получение дохода, вытекающие из именных ценных бумаг, могут реализовываться с момента внесения изменений в реестр владельцев именных ценных бумаг.

Право собственности на ценные бумаги на предъявителя, выпущенные в документарной форме, переходит к новому владельцу с момента их передачи. В случаях отчуждения их право собственности переходит к новому владельцу с момента зачисления их на счет владельца у хранителя. Аналогично переходит право собственности на ценные бумаги, выпущенные в бездокументарной форме.

Подтверждением права собственности на ценные бумаги является сертификат, а в случае обездвижения ценных бумаг или их эмиссии в бездокументарной форме — выписка их счета в ценных бумагах, которую хранитель обязан предоставлять владельцу ценных бумаг. Договоры по ценным бумагам не подлежат нотариальному удостоверению, хотя подвергаются аудиту при проверке депозитарной деятельности.

Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку устанавливается перечень ценных бумаг, обслуживаемых Национальной депозитарной системой. Юридические лица, участники Национальной депозитарной системы, осуществляют следующие виды деятельности:

хранение и обслуживание обращения ценных бумаг на счетах в ценных бумагах и операций эмитента с выпущенными им ценными бумагами;

клиринг и расчеты по договорам по ценным бумагам;

ведение реестров владельцев именных ценных бумаг.

Хранение и обслуживание обращения ценных бумаг на счетах в ценных бумагах и операций эмитента осуществляются на основании договора об открытии счета между владельцем ценных бумаг и выбранным им хранителем; депозитарного договора об обслуживании эмиссии ценных бумаг, заключенного между эмитентом и депозитарием. Договоры об открытии счета в ценных бумагах, депозитарные договоры и договоры об обслуживании эмиссии ценных бумаг должны соответствовать требованиям по типовым договорам, утвержденным Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку. Требованиями предусмотрено, что в договоре об открытии счета в ценных бумагах, выпущенных в документарной форме, должен указываться способ их хранения (коллективный или обособленный). *Коллективный* способ хранения ценных бумаг — это ведение депозитарного учета ценных бумаг без указания их номеров или других индивидуальных признаков. *Обособленный* способ — хранение и учет сертификатов ценных бумаг с указанием их номеров или других индивидуальных признаков.

Именные ценные бумаги, находящиеся на коллективном хранении на счетах владельцев у хранителей и не принятые на учет в депозитарии, подлежат обязательной записи в реестр владельцев на имя хранителя как *номинального держателя* — юридического лица, которому ценные бумаги переданы по поручению и в интересах их владельцев для осуществления операций в Национальной депозитарной системе.

В депозитарном договоре устанавливается право хранителя передавать в депозитарий исключительно ценные бумаги, находящиеся на коллективном хранении, порядок осуществления операций депозитарием, условия ведения счетов, порядок проведения операций эмитента, предоставления учетной информации депозитарием, а также условия оплаты его услуг. Депозитарии и хранители не имеют права заключать соглашения по ценным бумагам, принадлежащим депоненту и хранящимся на счетах в ценных бумагах, в собственных интересах или в интересах третьих лиц без соответствующей доверенности. *Депонент* — юридическое или физическое лицо, которое пользуется услугами хранителя на основании договора об открытии счета в ценных бумагах.

Для учета ценных бумаг, депонированных владельцем согласно договору об открытии счета в ценных бумагах, хранитель открывает на его имя счет в ценных бумагах, на котором ведется учет права собственности на них депонента.

Обращение ценных бумаг на счете в ценных бумагах на основании депозитарного договора обслуживается путем перевода их на соответствующий счет в депозитарии. При выполнении клиринга и расчетов по соглашениям по ценным бумагам между хранителями, а также проведении операций эмитента на счетах в ценных бумагах и на денежных счетах проводится одновременно.

Депозитарии могут получать от эмитента непосредственно на свой счет доходы по ценным бумагам для последующего перечисления их хранителям. Хранитель обязан в установленный договором срок зачислить указанные доходы на денежные счета владельцев ценных бумаг. Эти доходы не являются доходами депозитария и не подлежат налогообложению в составе его доходов. Депозитарии и хранители ценных бумаг не обязаны предоставлять владельцам ценных бумаг документы (сертификаты, купоны) для реализации соответствующих прав собственности при проведении эмитентом операций с ценными бумагами. *Сертификаты* — бланк ценной бумаги, выданный владельцу ценной бумаги, содержит установленные законодательством реквизиты и название ценной бумаги (акция, облигация) или их наименование и удостоверяет право собственности на нее. Такой порядок с учетом доходов от операций с ценными бумагами и их контроля и распределения между депозитарием, хранителями, эмитентами и владельцами определяет исключительную роль в установлении истины независимого аудиторского контроля. Применяя методические приемы документалистики, способом встречной проверки информации аудитор составляет заключение о правильности распределения доходов между участниками депозитария.

Клиринг и расчеты по договорам относительно ценных бумаг осуществляются исключительно депозитариями, которые обеспечивают учет ценных бумаг на счетах хранителей в депозитарии, с одновременным отражением денежных средств на счетах хранителей. Взаиморасчеты по соглашениям по ценным бумагам осуществляются на основании расчетных документов, предоставленных сторонами в соответствии с договорами, которые предусматривают переход права собственности на ценные бумаги, или информации, предоставленной фондовыми биржами и организационно оформленной внебиржевым рынком. Клиринговый депозитарий для осуществления денежных расчетов по соглашениям по ценным бумагам обязан пользоваться услугами банков на основании соответствующего договора, утвержденного Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку и Национальным банком Украины. Правила и операционные стандарты денежного клиринга и расчетов по операциям с ценными бумагами утверждаются кроме указанных выше органов дополнительно по согласованию с Министерством финансов Украины. Этими нормативно-правовыми документами руководствуются аудиторы при проведении контрольных проверок.

Ценные бумаги, выпущенные в документарной форме, могут переводиться в бездокументарную форму и храниться на электронных носителях вследствие обездвижения ценных бумаг. Обслуживание соглашений по ценным бумагам в бездокументарной форме проводится только участниками Национальной депозитарной системы. Для заключения на фондовой бирже или на организационно оформленном внебиржевом рынке соглашений по ценным бумагам, выпущенным в документарной форме, ценные бумаги должны быть обездвижены в депозитарии, обслуживающем их.

Порядок обмена информацией на условиях гарантированной конфиденциальности между участниками Национальной депозитарной системы и формирования стандартизированных процедур осуществления ими операций с ценными бумагами, выпущенными в бездокументарной форме, и обездвиженными ценными бумагами устанавливается Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку в соответствии с требованиями международных стандартов и на базе использования международных систем нумерации ценных бумаг. Применение этих нормативных положений в депозитарной деятельности тщательно проверяется аудитором, который информирует о выявленных недостатках участников депозитария.

Участники Национальной депозитарной системы гарантируют конфиденциальность информации о счетах в ценных бумагах и обращении на них. Нормы технической защиты информации устанавливаются в соответствии с законодательством Украины и нормативно-правовыми актами Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку, согласованными с Государственным комитетом Украины по вопросам государственных секретов и технической защиты информации.

Порядок и условия осуществления депозитарной деятельности участниками Национальной депозитарной системы устанавливаются Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку. Этим органом выдается разрешение на участие в депозитарной деятельности, осуществление клиринга и расчетов по соглашениям по ценным бумагам. Разрешение на осуществление депозитарной деятельности коммерческим банком предоставляется комиссией по согласованию с Национальным банком Украины.

Учет ценных бумаг в Национальной депозитарной системе осуществляется в соответствии с нормами и правилами учета, утвержденными Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку по согласованию с Национальным банком Украины, зарегистрированными в Министерстве юстиции Украины.

Контроль за деятельностью Национальной депозитарной системы осуществляет Государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, а также в пределах полномочий, определенных законодательством Украины, — Национальный банк Украины, Министерство финансов Украины и другие государственные органы. Работникам прямых участников Национальной депозитарной системы и государственных органов, контролирующим ее деятельность, не разрешается осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, становиться учредителями или участниками юридических лиц, осуществляющих любую оплачиваемую работу для этих лиц, кроме педагогической деятельности. Перечень должностей и работ, выполняемых работниками прямых участников Национальной депозитарной системы и государственных органов, осуществляющих контроль за ее деятельностью, которые обязаны ежегодно представлять Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку сведения о ценных бумагах, находящихся в собственности этих работников и членов их семей, утверждается этой комиссией. При выявлении недобросовестного использования информации, к которой сотрудник Национальной депозитарной системы имел доступ, соглашение по ценным бумагам, заключенное с использованием этой информации, признается недействительным в судебном порядке.

Отчетность эмитента о размещении ценных бумаг за пределами Украины, проверенная аудитором, в течение месяца представляется Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку.

Аудитором проводится проверка кадрового обеспечения депозитарной системы. Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку установлено количество специалистов для осуществления депозитарной деятельности хранителя. В частности, руководитель, который имеет квалификацию специалиста по депозитарной деятельности с ценными бумагами, а также не менее трех штатных сотрудников, которые непосредственно осуществляют эту деятельность, должны быть аттестованы как специалисты и иметь квалификационные удостоверения, выданные аттестационной комиссией, определенной Государственной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку.

Таким образом, *аудит в национальной депозитарной системе является надежной формой контроля за выпуском, хранением, обращением и учетом ценных бумаг, а также обслуживанием эмитентов участников депозитария с использованием компьютерных технологий.*

Глава 14. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

14.1. Инвестиционная деятельность и задачи ее контроля

Инвестиции (от лат. *investio* — одеваю) — долгосрочные вложения имущественных и интеллектуальных ценностей в объекты предпринимательской деятельности, в результате которой образуется прибыль (доход) или достигается социальный эффект.

Инвестиционная деятельность субъекта хозяйствования зависит от размера инвестиционного портфеля.

Инвестиционный портфель — совокупность ценных бумаг, приобретенных инвесторами. Как правило, это акции предприятий и компаний, облигации, долговые обязательства, преимущественно долгосрочного характера, центральных и местных органов власти, имущественные и сберегательные сертификаты физических лиц и др. С целью получения повышенных доходов, сокращения потерь вследствие снижения курса ценных бумаг в современных условиях инвесторы используют сложную методику управления и аудита инвестиционного портфеля. Наиболее распространена так называемая ступенчатая структура сроков погашения ценных бумаг, когда средства от реализации погашенных ценных бумаг реинвестируются (направляются) на приобретение новых ценных бумаг с максимальным сроком.

Различают финансовые и реальные инвестиции.

Финансовые — вложения в акции, облигации и другие ценные бумаги, выпускаемые частными компаниями или государством, а также объекты тезаврации (страхования денежных капиталов и сбережений от инфляционного обесценивания), банковские депозиты. Финансовые инвестиции только частично направляются на увеличение реального капитала, большая их часть не является вложением капитала в инвестиционную деятельность непосредственно.

Реальные инвестиции (капитальные вложения) — вложения в основной капитал и на прирост материально-производственных запасов. В современных условиях с увеличением вещественных элементов основного капитала быстро возрастают вложения в развитие духовных производительных сил, в интеллектуальный потенциал, который становится наиболее активным элементом производства. Поэтому затраты на науку, образование, подготовку и переподготовку кадров и др. в сущности являются производительными. В странах с развитой рыночной экономикой эти затраты опережают по темпам рост вложений в основной капитал в вещественной форме.

Реальные инвестиции характеризуются отраслевой и технологической структурами, пропорции которых в основном определяют эффективность накопления. Сдвиги в отраслевой структуре экономически развитых стран проявились в опережающем росте инвестиций невещественных элементов по сравнению с вещественными средствами в обрабатывающей промышленности, машиностроении, строительстве, транспорте и связи.

Технологическая структура инвестиций определяется соотношением затрат на активные элементы основного капитала (машины, оборудование) и на его пассивные элементы (постройки, сооружения). Эффективность реальных инвестиций повышается при росте доли их активных элементов.

Преобладающее большинство реальных инвестиций в странах с развитой рыночной экономикой составляют частные инвестиции. Государство также принимает участие в инвестиционном процессе путем вложения капитала в государственный сектор — как непосредственно, так и предоставляя кредиты, субсидии, осуществляя политику экономического регулирования. Основная часть государственных инвестиций направляется прежде всего в отрасли инфраструктуры, развитие которых необходимо для нормального общественного воспроизводства (наука, образование, охрана здоровья, окружающая среда, энергетика, транспорт и связь).

Для характеристики реальных инвестиций аудиторы используют такие понятия: *объем* — стоимостный показатель вкладываемого капитала; *норма инвестиции* — соотношение объема инвестиций и валового национального продукта.

К имущественным и интеллектуальным ценностям относят:

средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги;

движимое и недвижимое имущество (здания, сооружения, оборудование и другие материальные ценности);

совокупность технических, коммерческих и других знаний, оформленных в виде технической документации, навыков и производственного опыта, необходимых для организации того или иного вида производства, но не запатентованных (ноу-хау);

имущественные права, гарантированные авторским правом, опыт и другие интеллектуальные ценности;

права пользования землей, водой, природными ресурсами, зданиями, сооружениями, а также другие имущественные права и ценности.

Инвестиции в воспроизводство основных фондов на прирост материально-производственных запасов осуществляются в форме капитальных вложений.

В условиях рыночных отношений особое значение в инвестиции имеет ноу-хау для развития технического прогресса. *Ноу-хау* — *технические знания и практический опыт технического, коммерческого, управленческого, финансового и другого характера, представляющие коммерческую ценность, применяемые в производстве и профессиональной практике и не обеспеченные патентной защитой*. Ноу-хау может включать в себя коммерческие тайны, незапатентованные технологические процессы, информацию производственного и торгового характера, неизвестную широкой общественности. Эта информация может быть независимой по отношению к патенту или же необходимой для его использования. Элементами ноу-хау могут быть методические рекомендации, формулы и рецептура, документация по производству, характеристики технологического процесса и др. Сюда также можно отнести знания и опыт в отрасли маркетинга, в сфере упаковки и оформления про-

дукции, требующие капиталовложений, навыки в проведении лабораторных и других исследований. Одним из основных требований ноу-хау является конфиденциальность, секретность этого вида информации. С течением времени ноу-хау теряет коммерческую ценность и становится доступной широкому кругу лиц.

Коммерциализация ноу-хау широко используется в международной практике. В частности, при составлении лицензированных соглашений, договоров обо всех возможных видах технического сотрудничества, обмена и передачи технологии, инвестиционного сотрудничества, предоставлении инженерно-консультативных и аудиторских услуг. Включение в договоры и соглашения пунктов о передаче ноу-хау приводит к увеличению доходов продавца, с одной стороны, и к ускорению освоения предметов соглашений покупателями — с другой, так как способствует быстрой и полной передаче накопленного технологического опыта, производственных секретов, участию специалистов продавца в пусконаладочных работах, обучению технического персонала покупателя. Особенно часто осуществляется коммерческая передача ноу-хау при лицензионных соглашениях и в контрактах на производство и эксплуатацию промышленных, сельскохозяйственных и инфраструктурных объектов.

Инвестиции в воспроизводство основных фондов могут осуществляться в форме капитальных вложений.

Инвестиционная деятельность регулируется Законом Украины «Об инвестиционной деятельности» и Законом Украины «Об иностранных инвестициях».

Инвестиционная деятельность — это совокупность практических действий граждан, юридических лиц и государства по реализации инвестиций. Осуществляется она в соответствии с Законом Украины «Об инвестиционной деятельности», которым определяются общие правовые, экономические и социальные условия инвестиционной деятельности на территории Украины (инвестиционные банки, инвестиционные и страховые компании и др.). Законодательство и нормативно-правовые акты об инвестиционной деятельности направлены на обеспечение равной защиты прав, интересов и имущества субъектов инвестиционной деятельности независимо от форм собственности, на эффективное функционирование народного хозяйства Украины в условиях рыночной экономики.

Инвестиционная деятельность состоит из следующих элементов:

инвестирования, осуществляемого гражданами, негосударственными предприятиями, хозяйственными ассоциациями, обществами, а также гражданскими и религиозными организациями, другими юридическими лицами, основанными на коллективной собственности;

государственного инвестирования, осуществляемого органами власти и управления за счет средств бюджетов, внебюджетных фондов и заемных средств, а также государственными предприятиями и учреждениями за счет собственных и заемных средств;

иностранного инвестирования, осуществляемого иностранными гражданами, юридическими лицами и государствами;

совместного инвестирования, осуществляемого гражданами Украины и иностранными гражданами, юридическими лицами и государствами.

Инновационная деятельность — это одна из форм инвестиционной деятельности, осуществляется с целью внедрения достижений научно-технического прогресса в производство и социальную сферу, что включает:

выпуск и распространение принципиально новых видов техники и технологии;

прогрессивные межотраслевые структурные сдвиги;

реализацию долгосрочных научно-технических программ с большими сроками окупаемости;

финансирование фундаментальных исследований для осуществления качественных изменений в состоянии производительных сил;

разработку и внедрение новой ресурсосберегающей технологии, предназначенной для улучшения социального и технологического положения.

Законами Украины «О внешнеэкономической деятельности», «Об инвестиционной деятельности» и «Об инвестициях» определены особенности режима иностранных инвестиций на территории Украины.

Иностранные инвесторы — это юридические лица, созданные не по законодательству Украины; физические лица, не имеющие постоянного места проживания на территории Украины; иностранные государства, международные правительственные и неправительственные организации; другие иностранные субъекты хозяйственной деятельности, которые определяются законодательством Украины.

К **иностранным инвестициям** относятся все виды ценностей, которые вкладываются непосредственно иностранными инвесторами в объекты предпринимательской деятельности и другие ее виды с целью получения прибыли (дохода) или достижения социального эффекта. Предприятием с иностранными инвестициями считают любую правовую форму предпринимательства, созданную по законам Украины.

Привлечение иностранных инвестиций предусмотрено Государственной программой поощрения иностранных инвестиций в Украине.

Цель программы — поощрение вложения иностранного капитала в приоритетные отрасли Украины за счет предоставления налоговых льгот и страховых гарантий по наиболее эффективным инвестиционным проектам, совершенствование правового регулирования международного бизнеса и других условий иностранного инвестирования.

Задача программы — обеспечить за счет привлеченных иностранных инвестиций дополнительные источники финансирования по следующим направлениям:

- повышение технического и качественного уровня производства;
- уменьшение потребностей производства в энергетическом сырье;
- ликвидация диспропорций и дефицитов товарной массы на рынках Украины;
- развитие мощного экспортного потенциала.

Приоритетными сферами для иностранного инвестирования являются агропромышленный комплекс, легкая и медицинская промышленность, металлургический комплекс и производство материалов, транспортная инфраструктура, химическая и нефтехимическая промышленность, социальная инфраструктура.

Вид иностранных инвестиций, формы их осуществления, объекты инвестиций и оценка их, государственные гарантии защиты иностранных инвестиций (правовой режим инвестиционной деятельности, гарантии и возмещение убытков иностранным инвесторам в случаях прекращения деятельности) предусмотрены Законом Украины «О режиме иностранного инвестирования».

Иностранные инвесторы осуществляют инвестиции на территории Украины в виде: иностранной валюты, других валютных ценностей; движимого и недвижимого имущества (земли, зданий, сооружений, оборудования и других материальных ценностей); акций, облигаций и других ценных бумаг; денежных требований и права требования о выполнении договорных обязательств, имеющих стоимость; прав интеллектуальной собственности, имеющих стоимость; права на осуществление хозяйственной деятельности, включая права на разведку, разработку, добычу или эксплуатацию природных ресурсов, предоставленные законодательством или договором; платных услуг и других инвестиций.

Осуществляются иностранные инвестиции в форме:

частичного участия в предприятиях, которые организовываются совместно с украинскими юридическими и физическими лицами, или приобретения доли в действующих предприятиях;

создания предприятий, полностью принадлежащих иностранным инвесторам, филиалов и структурных единиц иностранных юридических лиц или приобретения в полную собственность действующих предприятий;

приобретения недвижимого и движимого имущества, включая земельные участки, дома, квартиры, помещения, оборудование, транспортные средства и другие объекты собственности, путем прямого получения имущества и имущественных комплексов или в форме акций, облигаций и других ценных бумаг.

Оценка иностранных инвестиций, включая вклады в уставный фонд предприятий с иностранными инвестициями, осуществляется по желанию иностранного инвестора в иностранной свободно конвертируемой валюте или в денежной единице Украины. Оценка иностранных инвестиций, включая вклады в уставный фонд предприятия с иностранными инвестициями, осуществляется по договоренности сторон (участников) на базе цен международных рынков.

Республиканские, межгосударственные и региональные инвестиционные проекты и программы, реализуемые за счет бюджетных и внебюджетных средств, подлежат обязательному контролю через государственную экспертизу. Инвестиции за счет других источников подлежат государственной экспертизе по вопросам соблюдения экологических и санитарно-гигиенических требований. Государственную экспертизу осуществляют специализированные организации, а случае необходимости — экспертные комиссии, созданные Верховной Радой Украины.

Задачи аудиторского контроля инвестиционной деятельности, независимо от форм ее осуществления, состоят в определении целесообразности инвестиции, обоснованности использования средств и эффективности развития технического прогресса.

14.2. Объекты, источники информации и методические приемы аудита инвестиционной деятельности

Объектами аудита инвестиционной деятельности являются инвестиционные проекты, вновь создаваемые и модернизируемые основные фонды и оборотные средства во всех отраслях и сферах хозяйства, ценные бумаги, целевые вложения средств, научно-техническая продукция, интеллектуальные ценности и другие объекты собственности, а также имущественные права, затраты на капитальное строительство, введение в действие объектов и производственных мощностей, бухгалтерский учет и отчетность по инвестиционной деятельности.

Субъектами (инвесторами и участниками) инвестиционной деятельности являются граждане и юридические лица Украины, иностранные граждане и юридические лица, государство.

Инвесторы — это субъекты инвестиционной деятельности, которые принимают решение о вложении собственных, заемных и привлеченных имущественных и интеллектуальных ценностей. Инвесторы выступают в роли вкладчиков, кредиторов, покупателей, а также выполняют функции участника инвестиционной деятельности. Участниками инвестиционной деятельности являются граждане и юридические лица Украины, иностранные граждане и юридические лица, обеспечивающие осуществление инвестиций как исполнители заказов или на основании поручений инвестора.

Инвестиционная деятельность субъектов Украины за ее пределами регулируется законодательством Украины или государства, на территории которого эта деятельность осуществляется, соответствующими международными договорами Украины, а также специальным законодательством Украины.

Все субъекты инвестиционной деятельности независимо от форм собственности и хозяйствования имеют равные права по осуществлению инвестиционной деятельности. Инвестор самостоятельно определяет цели, направления, виды и объемы инвестиций, привлекает для их реализации на договорной основе любых участников инвестиционной деятельности, в том числе организацией конкурсов и тендеров. По решению инвестора права владения и распоряжения инвестициями, а также результатами их осуществления могут быть переданы другим гражданам и юридическим лицам в порядке, установленном законом. Взаимоотношения в случае такой передачи прав регулируются ими самостоятельно на основе договоров.

Условия договоров, заключенных между субъектами инвестиционной деятельности, находятся в силе весь срок действия договора. Инвестор должен представить финансовым органам декларацию об объемах и источниках осуществляемых инвестиций, получить разрешение на капитальное строительство в соответствии с заключениями экспертизы инвестиционных проектов в пределах соблюдения санитарно-гигиенических и экологических требований.

Источниками финансирования инвестиционной деятельности являются:

- собственные финансовые ресурсы инвестора (прибыль, амортизационные отчисления, возмещение убытков от аварий, стихийного бедствия, накопления и сбережения граждан, юридических лиц и др.);
- заемные финансовые средства инвесторов (облигации займа, банковские и бюджетные кредиты);
- заемные финансовые средства инвестора (средства, полученные от продажи акций, паевые и другие взносы граждан и юридических лиц);
- бюджетные инвестиционные ассигнования.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности осуществляется с целью реализации экономической, научно-технической и социальной политики. Оно определяется показателями экономического и социального развития Украины, республиканскими и региональными программами развития народного хозяйства и местными бюджетами, предусмотренными в них объемами государственного финансирования инвестиционной деятельности.

Государственное регулирование инвестиционной деятельности включает управление государственными инвестициями, а также регулирование условий инвестиционной деятельности и контроль за ее осуществлением всеми инвесторами и участниками инвестиционной деятельности.

Управление государственными инвестициями осуществляется республиканскими и местными органами государственной власти и управления и включает планирование, определение условий и выполнение конкретных действий по инвестированию бюджетных и внебюджетных средств.

Регулирование условий инвестиционной деятельности осуществляется:
системой налогов с дифференциацией субъектов и объектов налогообложения, налоговых ставок и льгот;
проведением кредитной и амортизационной политики, в том числе ускоренной амортизации основных фондов;
предоставлением финансовой помощи в виде дотаций, субсидий, бюджетных займов на развитие отдельных регионов, отраслей производства;
государственными нормами и стандартами;
антимонопольными мерами, разгосударствлением и приватизацией собственности;
определением условий пользования землей, водой и другими природными ресурсами;
политикой ценообразования, проведением экспертизы инвестиционных проектов и других мероприятий.

Верховная Рада Украины утверждает капитальные вложения на создание крупнейших народнохозяйственных комплексов, которые включаются в состав объектов заказа государства. Ассигнования из бюджета выделяются только на важнейшие строительства заказа государства, реализацию общегосударственного прогресса.

Следовательно, *основным направлением инвестиционной деятельности является вложение имущественных и интеллектуальных ценностей в капитальные вложения и внедрение новой техники, поэтому они являются важным объектом аудита.*

Капитальные вложения — это целенаправленная система планового обновления и развития материально-технической базы предприятия в соответствии с ее участием в процессе расширенного воспроизводства. Задачей аудита капитальных вложений является аудит реконструкции и замены изношенного или устаревшего оборудования и других объектов основных средств, строительства новых и расширения действующих предприятий. При планировании и выполнении капитальных вложений субъекты хозяйствования должны соблюдать требования: максимального использования действующих основных фондов с учетом их технического перевооружения и реконструкции; ускорения освоения проектных мощностей введенных в действие предприятий, объектов по сравнению с нормативными сроками; комплексного строительства объектов в утвержденные календарные сроки; сбалансированности плана по материальным, финансовым и трудовым ресурсам. Структура затрат капитальных вложений включает затраты на строительство новых и реконструкцию действующих предприятий и объектов, приобретение оборудования, подлежащего монтажу, а также машин, оборудования, инструментов, хозяйственного инвентаря, не требующих монтажа.

Внедрение новой техники — это система мероприятий, направленных на ускорение научно-технического прогресса на действующих предприятиях путем замены морально устаревшего оборудования более совершенным, соответствующим прогрессивной технологии производства.

Задача аудита инвестиционной деятельности состоит в содействии наиболее рациональному использованию имущественных и интеллектуальных ценностей при создании и модернизации основных фондов, реализации целевых комплексных программ экономического и социального развития Украины через капитальные вложения. В соответствии с этим моделью стандарта аудита инвестиционной деятельности определяются объекты, источники информации и методические приемы контроля (рис. 14.1).

Особенности *объектов аудита инвестиционной деятельности* состоят в том, что эти объекты в совокупности представляют самостоятельный вид деятельности, осуществляемый предприятием вместе с основной деятельностью, выступая как застройщики (заказчики). К ним относят инвестиционные вложения в имущественных и интеллектуальных ценностях, инвестиционную и инновационную деятельность, которая включает планирование и финансирование капитальных вложений, сбалансированность ресурсами, а также выполнение этих планов и отображение в бухгалтерском учете и отчетности. Поскольку капитальные вложения осуществляются в основном подрядными строительными организациями, то обязанностью заказчиков является обеспечение их проектно-сметной документацией. Заказчик отвечает перед подрядчиком за своевременность разработки и утверждения проектно-сметной документации, сдачу ее подрядной строительной организации в сроки, предусмотренные договором, и надлежащего качества. Поэтому проектно-сметная документация включается в ноу-хау и рассматривается аудитом как объект контроля, представляющий интеллектуальную ценность.

Источником информации являются законодательные акты по инвестиционной деятельности, планированию и финансированию капитальных вложений и новой техники, разработке проектно-сметной документации, нормативно-плановая документация, а также первичные документы, учетные регистры и отчетность по инвестиционной деятельности, выполнению планов капитальных вложений и введению в действие объектов и производственных мощностей и другая фактографическая информация.

Особенность *методических приемов аудита*, обобщения и реализации его результатов состоит в применении таких органолептических приемов, как инвентаризация, контрольные замеры, технологический контроль, экспертизы разных видов, и других для исследования качества и объемов капитальных работ, соответствия их утвержденной проектно-сметной документации. Расчетно-аналитические методические приемы используются при определении качественных показателей выполнения планов капитальных вложений и внедрения новой техники, выявлении неиспользованных резервов. Документальные методические приемы контроля используются при аудите операций, отражающих выполнение строительно-монтажных работ, приобретение оборудования, модернизацию и реконструкцию действующих основных фондов. Камеральные проверки применяются при исследовании качества проектно-сметной документации в учреждениях банков — соответствия типовым проектам, научно-технического их уровня, сметных норм и расценок, объемов работ и др. В процессе аудита применяются методические приемы встречной проверки документов, находящихся в учреждениях банка, который финансирует капитальные вложения и новую технику, а также подрядчика, выполняющего капитальные работы.

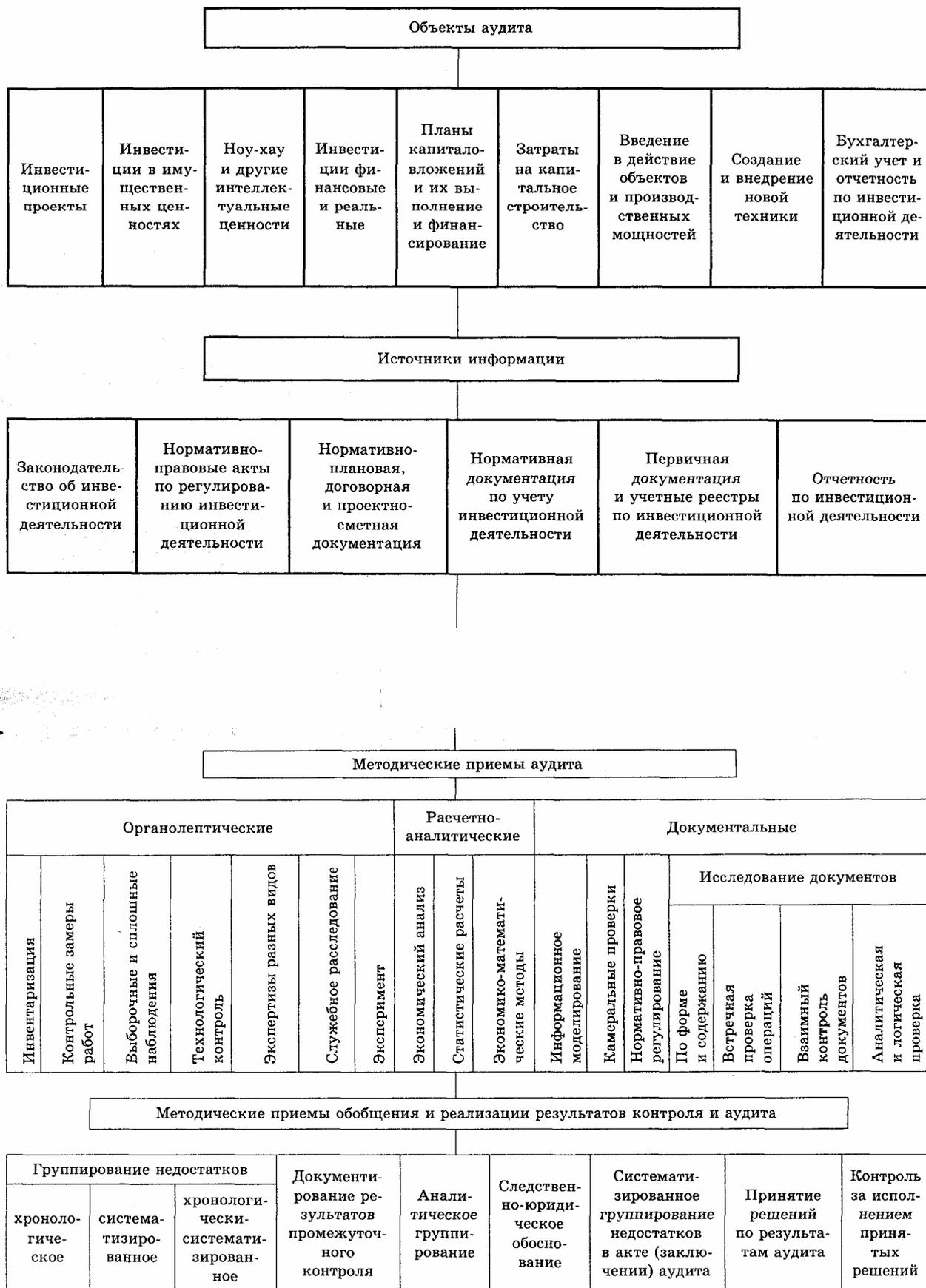


Рис. 14.1. Модель аудита инвестиционной деятельности

14.3. Аудиторская экспертиза инвестиционных проектов

В условиях рыночной экономики одной из важных задач аудиторской экспертизы является оценка эффективности инвестиционных проектов обновления и технического переоборудования производства с целью получения под эти проекты средств. Такие средства можно получить в форме кредитов в коммерческих банках, в инвестиционных фондах, от продажи ценных бумаг (дополнительная эмиссия), отчислений от внебюджетных фондов или международных фондов поддержки. Для обоснования эффективности финансирования необходимо составить инвестиционную программу, где четко определить цель и размер финансирования, факторы, способствующие росту прибыли, и срок окупаемости заемных средств.

Успешная деятельность крупных производственных предприятий, инвестиционных компаний, фондов и других финансовых субъектов, осуществляющих активную инвестиционную политику, зависит от того, как организованы аудиторская экспертиза и отбор инвестиционных проектов. На этом этапе аудита и принятия решений о финансировании допускается больше всего ошибок, которые потом приводят к потерям вложенных средств.

Прежде всего перед руководством компании возникает вопрос выбора критериев эффективности проектов. Среди аудиторов распространена мысль, что в процессе принятия решений методы, которые основываются на сложных математических вычислениях, позволяют выбрать оптимальный вариант. Но на самом деле это не безапелляционно. Нет сомнения в том, что аудиторы в оценке инвестиционной деятельности широко используют математические методы, так как при этом осуществляется глубокий финансовый анализ с использованием ПЭВМ. Однако инвестиции — это чрезвычайно сложный процесс, подвергающийся воздействию многих факторов, которые не могут исчисляться только количественными величинами.

Качественный характер многих факторов, имеющих определенное значение для проекта, существенно ограничивает возможность использования исключительно математических методов и усиливает роль человека в принятии решений. Говоря другими словами, задача аудита инвестиций и отбора проектов — это в значительной степени проблема эффективности менеджмента.

Оценивая проект, руководители компаний решают вопрос, соответствует ли он цели и задачам компании, насколько велик риск потерять вложенные средства. В этом они не всегда могут прийти к согласию, поскольку каждый из них имеет собственное представление о прибыли, риске, сроках внедрения проекта и соответствии его цели и задачам компании, а часто и о ее возможностях. Это связано с тем, что многие компании не имеют стратегических планов, а те, которые составляют такие планы, выбирают описательную декларативность, а не четко сформулированную цель, выраженную в конкретных показателях, которых должна достичь компания в будущем, измеренные и проконтролированные. Это нередко создает конфликтные ситуации, поскольку в условиях высокого уровня инфляции необходимо рационально распределить ресурсы между краткосрочными, высокодоходными проектами, способствующими обновлению оборотных средств, и инвестициями в долгосрочные проекты, которые в далекой перспективе обеспечат высокие и стабильные доходы.

Стратегический план компании должен отвечать на такие вопросы: какая минимальная величина прибыли и какой доход на вложенный капитал от проекта приемлем для компании; каков максимально допустимый объем инвестиций; срок реализации проекта, который является оптимальным; какая часть ресурсов будет направлена на кратко- и долгосрочные проекты; каким будет имидж компании от внедрения конкретного проекта; какой риск можно считать высоким; проекты какого типа и масштаба соответствуют организационным и финансовым возможностям компании. Эти вопросы должна решать аудиторская экспертиза.

Сформулированные в стратегическом плане цели, а также базовые и предельные значения показателей, характеризующих инвестиционные проекты, фактически выполняют роль критериев эффективности при отборе проектов. Следовательно, прежде чем приступить к формированию перечня критериев эффективности, необходимо разработать подробный и реальный стратегический план деятельности компании.

Иностранцев частостораживает представление проектов компаниями, не соответствующими общепринятым стандартам и не позволяющими принять достаточно обоснованное решение об участии в проекте. Украинские инвесторы ошибочно считают, что интуиция и знание национальной специфики ставят их в более привилегированное положение и защищают от потери средств. Эта самоуверенность подтверждает отсутствие достаточного опыта инвестиционной

деятельности в условиях рынка. Значение бизнес-плана должно быть решающим на стадии планирования и аудиторской экспертизы проекта. Для этого необходимо использовать отечественные и зарубежные методики, учитывая особенности Украины: уровень рентабельности; параллельное использование свободно конвертируемой валюты и гривни; структурные изменения в ценообразовании; задержка взаимных платежей; нестабильность поставок и др.

Аудитор вместе с глубоким финансовым анализом проекта, содержащим перечисленные факторы, проводит по данным бизнес-плана анализ риска, где необходимо изложить ключевые факторы риска с анализом возможных путей и методов их предупреждения. Анализ риска важен еще и потому, что отечественные и иностранные инвесторы должны находиться в одинаковых информационных условиях и осознанно принимать на себя долю общего риска. В противном случае иностранный инвестор в процессе общей деятельности выявляет негативные факторы для инвестиций и становится не партнером, а оппонентом, подвергающим сомнению компетенцию украинского партнера, неспособного к сотрудничеству.

Для обеспечения качественной экспертизы инвестиционных проектов необходимо все предложения и разъяснения бизнес-плана привести к форме международных стандартов. Это позволит систематизировать процесс экспертизы и создать базу для сравнения разных проектов, используя единую систему критериев.

Инвестор должен осуществить активный поиск проектов, чтобы обеспечить аудитору широкий выбор оптимального проекта. Аудитор анализирует представленные на экспертизу проекты по многоступенчатой схеме, состоящей из таких этапов: предварительная экспертиза; основная экспертиза (инвестиционный анализ); заключительный анализ (принятие решений о финансировании проекта).

Предварительная экспертиза предусматривает определение критериев оценки, минимальной трудоемкости, что снижает стоимость экспертных работ, привлечение к экспертизе других специалистов, возможность получения интегрального показателя эффективности проекта по результатам анализа, проведенного аудитором. Для этого используются методические приемы экспертных оценок. Разрабатывается перечень критериев в виде опросных тестов специалистов, где для каждого из критериев определяют соответствующие коэффициенты и зависимость от их значения.

Анализ проектов начинается с наиболее важных показателей, к которым относятся объем реализации продукции (работ, услуг) на рынке, себестоимость, рентабельность. При этом определяют, насколько реальна концепция продукта и будет ли он выполнять те функции, которые декларируются авторами проекта. Аудитор изучает, каким образом можно оценить функциональные и потребительские качества продукта, его дизайн по сравнению с продуктами конкурента, насколько продукт соответствует наиболее распространенным международным и национальным стандартам; зависимость сбыта продукта от реализации других, сопутствующих, продуктов. Одновременно аудитор определяет возможность оценки потенциала развития продукта, например вероятность создания на его основе других конкурентоспособных продуктов с высокой прибылью.

Определяющее значение для аудиторской экспертизы проекта имеет *характеристика рынка*. Поэтому рынок исследуется по таким аспектам: методика оценки потенциала рынка, его масштаб (международный, национальный, региональный, локальный); готовность рынка к принятию этого продукта; цена продукта по сравнению с ценой на продукцию конкурента; оценка конкурентоспособности продукта на рынке; готовность сети распределения продукции; тенденция спроса; необходимость в рекламе; продолжительность времени для достижения объемов сбыта продукции, предусмотренных проектом, и др.

Состояние научно-исследовательской и конструкторско-технологической подготовки производства продукции по проекту исследуется по таким параметрам: стадия готовности продукта; оценка состояния исследования и разработки; технологичность продукта; сложность подготовки производства; необходимость в технологическом оборудовании; наличие сырьевой базы, материалов и энергетических ресурсов для серийного производства продукта; необходимость и возможность производственной кооперации; соответствие персонала требованиям проекта; необходимость в сервисном обслуживании.

Юридические аспекты, изучаются аудитором по таким направлениям: соответствие продукта и технологии его производства текущему и перспективному законодательству; уровень патентно-лицензионной защиты; соответствие проекта нормам безопасности и экологии.

Финансовые аспекты определяются аудитором по таким показателям: необходимость и сумма инвестиций и на какие цели; прогнозная прибыль от реализации проекта; срок окупаемости проекта.

На основании проведенного исследования аудитор рассчитывает интегральный показатель эффективности проекта и составляет экспертное заключение по инвестиционному проекту.

Следовательно, *аудиторская экспертиза инвестиционных проектов является системным исследованием эффективности вложения капитала в будущую предпринимательскую деятельность, способствует предупреждению потерь капитала инвесторами.*

14.4. Аудиторский контроль капитальных вложений и ввод объектов и производственных мощностей в действие

Капитальные вложения в инвестиционной деятельности предусматривают прирост производственных мощностей на действующих предприятиях от технического переоборудования и реконструкции, нового строительства, ввода в действие объектов, сооружений и производственных мощностей, лимиты государственных капитальных вложений и строительно-монтажных работ и других инвестиций.

Лимит — ресурсный показатель, определяющий предельную величину капитальных вложений, в том числе на строительно-монтажные работы, на запланированное введение в действие мощностей, предприятий, объектов и создание нормативных заделов производства. В пределах этих лимитов планируются объемы незавершенного строительства на отдельных объектах и стройках. Доводятся лимиты предприятию-застройщику инвесторами в пределах, определенных расчетами необходимости расширения или замены основных средств.

План капитальных вложений для предприятий утверждается вместе с планом финансирования капитальных вложений вышестоящей организацией. Расчеты по обоснованию этих планов, в частности потребности в материальных, трудовых и финансовых ресурсах и выделенных лимитах, концентрации ресурсов на пусковых объектах с целью обеспечения введения объектов в действие в нормативные сроки, проверяются аудитом в первую очередь. Затем проверяют обеспеченность капитальных вложений проектно-сметной документацией.

В процессе контроля используются органолептические (экспертиза, инвентаризация, выборочные и сплошные наблюдения) и документальные методические приемы, предусматривающие аналитические, логические, сравнительно-сопоставительные и учетно-вычислительные аудиторские процедуры.

Источниками информации аудита являются договоры подряда, акты передачи подрядчику проектно-сметной документации, данные бухгалтерского учета по счету «Капитальные вложения», а также нормативно-правовые и методические документы государственных плановых органов и банков по вопросам инвестиций и внедрения в проекты достижений науки и техники, сокращения длительности строительства, утверждение титульных списков на проектно-поисковые работы для строительства будущих лет и другие, касающиеся инвестиций в капитальные вложения.

Проектные организации ведут разработку проектов и смет при длительности производства более 2 лет не в целом по объекту, а на его первую очередь, руководствуясь схемой генерального плана строительства. Одновременно со строительством первой очереди осуществляется проектирование следующей очереди. Сметная стоимость строительства каждой очереди утверждается в пределах общей сметной стоимости строительства предприятия, определяемой технико-экономическими обоснованиями.

Непрерывность планирования капитального строительства обеспечивается за счет строгого соблюдения утвержденных титульных списков строителей. По крупным строительством разрешено при длительном периоде проектирования и наличия генерального плана утверждать рабочие чертежи и сметы к ним на объем работ первого года строительства предприятия (сооружения) до завершения проекта в целом.

Своевременность обеспечения строительства проектно-сметной документацией выявляют путем проведения инвентаризации и встречной проверки этой документации в подрядных организациях. Ответственность за пеню и неустойки, уплаченные подрядчиками за просрочивание выдачи проектно-сметной документации, возлагается на конкретных работников предприятия-заказчика. Если работы выполняются без рабочих чертежей, то аудит выясняет, каковы последствия этого и кто за это ответственен.

По строительством, выполняемым хозяйственным способом, методы проверки обеспеченности их проектно-сметной документацией проще, так как при этом проверяются только взаимоотношения застройщика с проектными организациями. Аудитор, проверяя выполнение графиков поступления технической документации на строительство, выясняет, выдерживаются ли требования комплектности

документации. Наличие некомплектной документации может быть выявлено при изучении претензий подрядной организации, а также рабочих чертежей, поступивших на строительство. Проверяются также претензии строительной организации относительно качества рабочих чертежей способом сопоставления их с проектными решениями по объему работ и сметной стоимостью, что позволяет выявить отклонения рабочих чертежей от утвержденного проекта. Аудитор устанавливает, что является следствием некачественной разработки утвержденного проекта, не привело ли плохое качество проектной документации к удорожанию строительства и кто ответственен за допущенные перерасходы ресурсов.

Проверяя качество проектной документации, аудитор изучает заключения экспертов к проектам, а также претензии к проектной организации. Таким образом определяют причины недостатков и устанавливают конкретных лиц, ответственных за допущенные нарушения.

Обеспеченность строительства проектно-сметной документацией аудитор проверяет при изучении титульных списков, проектов, смет, сметно-финансовых расчетов, устанавливает, кем и когда они утверждены. Определяет также, каким образом они связаны с планом финансирования капитальных вложений и планом введения в действие завершенных объектов.

Оценка выполнения плана на всех уровнях хозяйственного управления осуществляется по итогам освоения капитальных вложений, предусмотренных государственной программой. Это обязывает аудитора, выходя за пределы контролируемого периода, проверить достоверность показателей выполнения планов за предыдущий период.

Контроль выполнения плана проводится документальными методическими приемами сопоставления данных учета с планом по объектам капитальных вложений. Отклонения от плана определяют по таким показателям: объем работ в натуре; объем капитальных вложений по сметной стоимости (по каждому объекту отдельно); выполнение плана снижения себестоимости строительства; сроки выполнения капитальных работ и введения объектов в эксплуатацию.

Проверка выполнения плана капитальных вложений и использования средств их финансирования и кредитов банков аудитором проводится по данным аналитического и синтетического учета по счетам «Капитальные вложения», «Долгосрочные кредиты банка», «Финансирование капитальных вложений». Кроме того, используются показатели бухгалтерской и статистической отчетности о выполнении плана ввода в действие мощностей, основных фондов и использования лимита капитальных вложений, финансирования капитальных вложений и др. Контроль выполнения плана капитальных вложений аудитором осуществляется по их объему, видам, структуре и назначению, а также выявляются внеплановые капитальные вложения. Причины отклонений от плана по каждому из его показателей тщательно исследуются аудитором как по данным учетных регистров, так и по первичным документам. При этом проверяют соблюдение срока ввода объектов в эксплуатацию в соответствии с актами государственных приемных комиссий, при наличии утвержденных актов органами, назначившими эти комиссии. Если акт не утвержден соответствующими органами, то объект нельзя включать в отчетность и зачислять в выполнение плана введения в эксплуатацию.

При проверке выполнения плана ввода в действие магазинов, жилых домов, детских дошкольных учреждений и других объектов непромышленного назначения аудитор зачисляет только те объекты, акты приема которых на конец контролируемого периода утверждены местными органами управления. Иногда застройщики включают в отчет объекты, ввод которых не запланирован, например объекты, построенные вместо снесенных за счет средств, предусмотренных в сводных сметно-финансовых расчетах, или жилые дома и общежития гостиничного типа, построенные за счет средств, предусмотренных на строительство не титульных временных зданий и сооружений, по сводному сметно-финансовому расчету. Такие объекты при оценке выполнения плана ввода в эксплуатацию за контролируемый период аудитом не зачисляются.

Особой проверке подлежит капитальное строительство, выполненное по договорам с подрядными организациями. Своевременность и правильность расчетов с подрядными организациями по выполненным работам аудитор проверяет по аналитическому счету «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», руководствуясь при этом нормативными документами о расчетах в народном хозяйстве и о штрафах за нарушение правил осуществления расчетных операций. За превышение объемов и стоимости выполненных строительно-монтажных работ, в том числе стоимости оборудования, включенного в объем капитальных вложений, но фактически не сданного в монтаж, проектно-изыскательских и ремонтно-строительных работ, которые являются основанием для получения средств, строительно-монтажные подрядные организации и застройщик выплачивают банку штраф. Аудитор проверяет каждый случай выплаты учреждению штрафа, определяет лиц, ответственных за совершение

приписок работ и причинение материального ущерба, а также выясняет, какие меры приняты руководством предприятия по возмещению ущерба.

Аудит операций по приобретению и передаче заказчиком подрядчику оборудования и строительных материалов осуществляется по данным счета «Строительные материалы и оборудование к установке». Проверяется себестоимость заготовленных материальных ценностей, соответствие их сметным расценкам, наличие сверхнормативных запасов неустановленного и переданного подрядчику оборудования, обеспечение его сохранности и меры по ускорению ввода его в действие. Одновременно проверяют, каким образом застройщик контролирует соблюдение режима экономии в расходовании строительных материалов подрядчиком (применение прогрессивных видов легких конструкций, экономичных конструкций металлопродукции и др.) при выполнении строительно-монтажных работ.

Проверяя акты приема застройщиком от подрядчика выполненных этапов строительно-монтажных работ, объектов и сооружений, аудитор устанавливает, соблюдались ли правила приема этих работ, не было ли случаев завышения их объемов и стоимости. Встречной проверке подлежат документы на выполненные работы, отраженные в бухгалтерском учете застройщика, и данные учреждения банка, которое финансирует и кредитует застройщика, изучая акты контрольного замера работ. Случаи отказа банка от оплаты выполненных работ изучаются аудитором с привлечением подрядчика, выясняется причина и устанавливаются лица, ответственные за нарушение правил выполнения и финансирования капитальных вложений.

Капитальное строительство, выполняемое хозяйственным способом, концерна, компании аудитор проверяет в пределах не только объемов производства строительных и монтажных работ, но и затрат на их выполнение, использование строительных машин и механизмов, строительных материалов и рабочей силы, соблюдение финансово-сметной дисциплины и расчетов по капитальным вложениям. При этом аудитор пользуется Типовым положением по планированию, учету и калькуляции себестоимости строительно-монтажных работ, утвержденным Кабинетом Министров Украины.

В завершение аудитор проверяет обоснованность отраженных в учете операций по капитальным вложениям, достоверность отчетности и определение инвентарной стоимости завершенных и сданных в эксплуатацию объектов капитальных вложений. Выявленные недостатки, связанные с приписками невыполненных работ, внеплановыми капитальными вложениями, распылением средств по многочисленным объектам, нарушениями договорной и сметно-финансовой дисциплины и другими, группируют в аналитических ведомостях (машинограммах) по их однородности, устанавливают суммы нанесенного ущерба и ответственных за него лиц, в систематизированном порядке излагают в акте аудиторского контроля.

14.5. Контрольные обмеры строительно-монтажных и ремонтных работ

Контрольные обмеры — это совокупность методических приемов установления достоверности фактически выполненных объемов строительно-монтажных работ. Проводятся контрольные обмеры банками, которые финансируют капитальные вложения, а также в случае необходимости контролирующими органами и в процессе проведения комплексных ревизий и аудита деятельности предприятия-застройщика и строительно-монтажной организации. Организация и методика проведения контрольных обмеров предусмотрены нормативными документами о порядке проведения контрольных обмеров строительно-монтажных и ремонтных работ.

Контрольные обмеры осуществляются на месте выполнения работ на объектах, финансируемых банком. При этом проверяется соответствие объемов строительно-монтажных и ремонтных работ, указанных в документах, представленных предприятием банку для получения средств. Прежде всего проводятся обмеры объемов мелиоративных работ, сельскохозяйственных комплексов и других важных объектов. На крупных стройках контрольные обмеры проводятся банком ежегодно.

Для отбора объектов контрольных обмеров используются данные анализа финансово-хозяйственной деятельности строительных организаций, где имеют место перерасходы заработной платы, неудовлетворительное финансовое состояние, систематическое невыполнение квартальных планов выполнения работ, наличие больших объемов незавершенного производства, необоснованно высокий уровень рентабельности строительной организации и т. п.

Контрольные обмеры работ, выполняемых за средства частных инвесторов, проводятся банком при условии финансирования им строительных объектов. Если строительство осуществляется за счет средств компании, предприятия, то контрольные обмеры выполняются по их просьбе на договорной

основе. Аудиторскую проверку по требованию правоохранительных и других государственных органов учреждения банков могут проводить в виде контрольных обмеров строительных кооперативных объектов независимо от источников их финансирования и форм собственности.

Перед проведением контрольного обмера контролеры составляют сводную ведомость работ на основании документов, имеющихся в учреждении банка. Предприятию-застройщику и предприятию-подрядчику учреждения банков сообщают о времени и месте проведения контрольного обмера с просьбой выделить представителей для участия в обмере и подписании акта.

Проверка объемов и стоимости выполненных строительно-монтажных и ремонтных работ осуществляется путем их измерения в натуре и сопоставления с данными учета этих работ у заказчика и подрядчика, а также с данными проектно-сметной документации. До выхода на объект строительства для замера работ в бухгалтерии проверяется обоснованность полученных средств за выполненные работы. Камеральная (документальная) проверка состоит в определении правильности применения расценок, поправочных коэффициентов, норм накладных расходов; включения в стоимость выполненных работ расходов, которые не относят к строительно-монтажным работам (приобретение оборудования, не требующего монтажа, выплаты за выслугу лет и др.), выполнения работ на неплановых объектах или не имеющих проектно-сметной документации. Выявление завышения объемов работ оформляют промежуточным актом (справкой).

При проведении контрольных обмеров используются также документы проектных организаций, которые относят к объектам контрольного обмера. Если на предприятиях не ведется учет работ, выполненных на контролируемом объекте обмера, документы сопоставляют с утвержденной проектно-сметной документацией.

Правильность оплаты выполненных работ по конструкциям, обмер которых затруднен, проверяют по рабочим чертежам и спецификациям при условии установки конструкций в проектное положение. Кроме того, используются имеющиеся на стройке первичные документы (наряды на оплату труда, сменные рапорты), подтверждающие факт выполнения работ.

Объемы закрытых работ (фундаменты, конструкции пола, автомобильные дороги, траншеи с вложенными в них трубопроводами и др.) проверяют на основании актов на скрытые работы, утвержденных предприятием-заказчиком и генеральным подрядчиком при участии банка. В случае отсутствия на стройке таких актов объем выполненных работ определяют по рабочим чертежам, а при необходимости учреждение банка имеет право требовать от генерального подрядчика раскрытия работ за его счет.

Если при контрольных обмерах объектов, расчеты по которым производятся по договорным ценам, установлены не полностью завершённые работы, то их включают в акт невыполненных работ по той же стоимости.

При выявлении контрольными обмерами неравноценной замены материалов и конструкций на более дешевые (например, паркетного пола — на дощатый, облицовки стен кафелем — на масляное покрытие и др.) в ведомость перерасчета, прилагаемую к акту, включается стоимость фактически вложенных материалов, деталей и конструкций, а удорожание их стоимости относят к завышению стоимости работ.

Контрольным обмером работ по монтажу оборудования проверяют их завершение. Завершенными эти работы считают только при наличии актов об индивидуальном испытании оборудования вхолостую, а в случае необходимости — под нагрузкой. В случае отсутствия актов на закрытые работы стоимость работ по монтажу оборудования считают завышением выполненных работ.

Контрольный обмер объема работ, выполняемых хозяйственным способом и оплачиваемых по мере их выполнения, осуществляется по аналогии контрольного обмера работ, выполненных подрядным способом.

Если при контрольном обмере в расчетных документах выявлен перерасход строительных материалов (металла, сборного железобетона, труб и других материалов и конструкций), то его относят к завышению стоимости выполненных работ. Аналогично отражают выявленный в процессе контроля брак в производстве.

При выявлении контрольным обмером применения завышенных против проекта объемов декоративно-художественных работ, дорогостоящих облицовочных и отделочных материалов, излишеств в предметах оборудования и внутренних украшений домов, дорогой и громоздкой мебели, осветительной арматуры, изделий из бронзы, ковров, плюшевых и бархатных штор, письменных

принадлежностей, кожи и ценных пород дерева и других излишков разницу стоимости относят к завышению объемов выполненных работ.

В случаях выявления при контрольном обмере нецелевого использования средств строительства и ремонта проведенные работы и потери относят к внеплановому строительству, а их стоимость удерживается банком в соответствии с отдельно составленным заключением с применением санкций в установленном порядке.

Результаты контрольного обмера оформляются актами и ведомостями перерасчета стоимости работ при участии заказчика и подрядчика. Акт подписывается представителем банка, заказчиком и подрядчиком.

В случае неявки для участия в контрольном обмере указанных представителей или одного из них акт подписывается представителем банка в одностороннем порядке и высылается сторонам не позднее двух рабочих дней со дня его составления. В пятидневный срок должно предоставляться банку письменное пояснение к содержанию акта контрольного обмера. Руководитель учреждения банка не позднее чем через 10 рабочих дней после подписания акта контрольного обмера принимает решение по результатам проведенного контрольного обмера.

По результату контрольного обмера учреждение банка в надлежащем порядке применяет санкции путем взыскания переплаты работ. Если при проверке частного предприятия установлено, что завышение объемов и стоимости работ привело к получению завышенного кредита, то учреждение банка, руководствуясь условиями кредитного договора, требует от предприятия погашения соответствующей части кредита и выплаты штрафа путем перерасчета по платежному поручению со своего счета в банке или внесения денежных средств наличными. В противном случае средства взыскивают в принудительном порядке через суд или арбитраж.

Если при проведении контрольных обмеров выявлены приписки объемов работ, завышение стоимости выполненных работ, искажение государственной отчетности о выполнении планов, независимо от того, как выплачивались в завышенном размере заработная плата, премии, излишнее списание строительных материалов и другие подобные нарушения, учреждение банка передает материалы в органы прокуратуры. Если в этих случаях причинен материальный ущерб (переплаты заработной платы, премий, сверхнормативное списывание материалов и др.), то против виновных лиц возбуждается иск на возмещение убытков.

Аналогично оформляют контрольные обмеры строительно-монтажных и ремонтных работ и применяют к ним решение других контролирующих органов, включая также комплексный аудит финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

14.6. Аудиторский контроль создания и внедрения новой техники

Планы создания и внедрения новой техники, утверждаемые предприятием, предусматривают:

внедрение нового, технически более совершенного оборудования, средств механизации и автоматизации работ, модернизацию действующего оборудования, которое повышает экономическую эффективность работы предприятия;

разработку и внедрение мер по научной организации труда и автоматизированных систем производства;

разработку и внедрение передовой технологии, что обеспечивает увеличение производства продукции, рост производительности труда, снижение затрат (издержек) производства и обращения, сокращение затрат времени покупателей, повышение качества и культуры обслуживания.

Источником финансирования, создания и внедрения новой техники являются капитальные вложения и другие средства, предусмотренные бизнес-планом. Премирование за создание и внедрение новой техники осуществляется из средств фондов накопления, кредитов банков, государственного финансирования или из местного бюджета.

Кроме того, для создания и внедрения новой техники используются другие источники средств. Так, для финансирования мер по обеспечению и использованию достижений науки и техники в Украине по решению правительства создан Государственный инновационный фонд с отделениями в регионах. Средства этого фонда формируются за счет бюджетных ассигнований, которые выделяются государством для поддержки научно-технической деятельности, отчислений средств предприятий, объединений и организаций, добровольных взносов юридических и физических лиц, которые относят на себестоимость продукции, в размере к объему реализации продукции (работ, услуг), установленном законодательством.

С целью обеспечения финансирования отраслевой науки предприятиям разрешается перечислять средства в инновационный фонд, в специальный фонд внебюджетных средств, образуемый в министерствах, ведомствах, концернах, корпорациях и других формированиях для финансирования отраслевых, межотраслевых научно-исследовательских работ, а также мер по освоению новых технологий и производства новых видов продукции. Эти средства могут выделяться централизованно предприятиям на предусмотренные цели, финансирование создания новой техники.

Задача аудита состоит в проверке выполнения плана создания и внедрения новой техники, финансирования его мероприятий и премирования работников предприятия в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами. *Источниками информации* аудита являются данные аналитического учета по счетам «Капитальные вложения», «Фонды экономического стимулирования», учетные регистры и первичные документы, а также нормативная документация, которой регулируются операции, связанные с созданием и внедрением новой техники.

В процессе аудита проверяется наличие плана создания и внедрения новой техники, его обоснованность технико-экономическими расчетами. Прежде всего устанавливается приоритетность новой техники по сравнению с действующей на предприятии, возможность ее эффективного использования по действующей технологии производства, возможный срок окупаемости затрат. Нередко в разработке новой техники не определяются экономический эффект, рассчитанный по утвержденной методике, работы, проводимые без технико-экономического обоснования (ТЭО) ожидаемой эффективности от внедрения новой техники.

При создании и внедрении новой техники важно определить плановые затраты. Сметы затрат составляются без применения действующих нормативов затрат. В основном нормативные калькуляции на изготовление новой техники по ее видам не составляются, что затрудняет контроль затрат в процессе производства. Поэтому прежде чем приступить к аудиту затрат на новую технику, необходимо проверить обоснованность технико-экономическими нормативами плановой документации на выполнение работ.

Аудит проводится с применением методических приемов, позволяющих установить достоверность показателей выполнения плана, обоснованность и соответствие затрат объемам выполненных работ и премирования работников за создание и внедрение новой техники. Экономическую эффективность от внедрения новой техники аудитор проверяет с использованием расчетно-аналитических приемов (экономического анализа, экономико-математических).

Завершается аудит операций, связанных с созданием и внедрением новой техники, контролем сметы по утвержденной номенклатуре затрат, отражением их на счетах бухгалтерского учета и отчетности. Выявленные недостатки и нарушения нормативно-правовых актов в систематизированном порядке по их значимости излагают в акте аудиторского контроля.

Глава 15. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕГО ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

15.1. Задачи, объекты, источники информации и методические приемы аудита результатов финансово-хозяйственной деятельности

Результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятий определяются на завершающей стадии производственной и сбытовой деятельности. Внедрение рыночных отношений, приватизация и коммерциализация предприятий отраслей производственной сферы и торговли, развитие внешнеэкономических отношений, переход к свободной оптовой торговле вместо лимитированного распределения, право выбора торгового партнера и другие существенные меры способствуют повышению заинтересованности товаропроизводителей в борьбе за потребителя и улучшение конечных результатов производственно-сбытовой деятельности. Верховной Радой Украины принят ряд законов, обеспечивших правовую защищенность предприятий, работающих в рыночных отношениях. Одновременно у предприятий возникла необходимость изучать законы рынка, овладевать бизнесом.

В странах с развитой свободной экономикой существуют три основные формы организации бизнеса — собственное дело, общество, корпорация. Те, кто имеет собственное дело или общество с неограниченной ответственностью, несут ее в случае банкротства; ответственность акционеров корпорации или компаньонов «ограниченного» общества не превышает вложенных ими капиталов. В

отличие от собственного дела или общества корпорация является юридическим лицом, отделенным от его владельцев, т.е. корпорация, а не владельцы отвечает за выплату долгов.

Собственное дело, общества — это малые предприятия с ограниченными возможностями привлекать капитал и расширять операции. Корпорация доминирует в деловом мире развитых стран. Владельцами корпорации являются акционеры. Задача корпорации состоит в приумножении капитала своих акционеров, которые выбирают среди себя и членов корпорации совет директоров для проведения общей политики корпорации. Если корпорация крупная, то совет нанимает менеджеров и других сотрудников (президента, вице-президента, ревизоров).

Развитие корпорации в украинской экономике учитывает мировой опыт. Государственные предприятия объединяются в корпорацию, руководство которой осуществляет наблюдательный совет, образуемый из руководителей предприятий, представителей трудовых коллективов, министерств и ведомств, банков.

Наиболее ответственной работой наблюдательного совета является проведение маркетинговой политики.

Маркетинг (от англ. *marketing* — торговля, продажа) — деятельность на рынке, сбытовая деятельность. В мировой экономике это понятие сформировалось как управление производственно-сбытовой деятельностью предприятий в условиях развитой рыночной экономики. В основу маркетинга положена организация производства и реализации продукции, включая предвидение и учет требований рынка и запросов потребителей, т.е. философию современного бизнеса, которая определяет стратегию и тактику деятельности предприятия в условиях конкуренции. При этом производственно-сбытовая деятельность предприятия ориентируется на потребителя с целью получения максимальной прибыли от реализации продукции.

Важная цель современного маркетинга — выявление новых, еще не удовлетворенных потребностей или новых форм уже известных, чтобы ориентировать производство на обеспечение этих запросов и тем самым опередить конкурентов в борьбе за потребителя. Следовательно, *маркетинг — это процесс изучения и формирования потребительских запросов с целью использования ресурсов предприятий для их удовлетворения и получения прибыли.* Современный маркетинг ставит производство в прямую функциональную зависимость от рынка.

Маркетинг в современной рыночной экономике решает следующие задачи:

- обоснованность целесообразности и необходимости производства продукции, работ и услуг;
- организация научно-исследовательских и проектно-конструкторских работ по созданию образцов и моделей продукции;
- организация и методика планирования производственной, сбытовой и финансовой деятельности предприятия;
- совершенствование системы сбыта и реализации продукции;
- регулирование всей деятельности предприятия, включая текущее оперативное руководство производством, транспортированием, упаковкой, реализацией, рекламой, техническим и сервисным обслуживанием производства и сбыта продукции.

Следовательно, *результаты финансовой деятельности предприятия в условиях рыночной экономики целиком зависят от маркетинга, его состояния и направлений развития.*

Основным критерием деятельности предприятия является прибыль, ее распределение на общегосударственные нужды и нужды предприятия для самофинансирования и развития научно-технического прогресса в условиях маркетинга.

Задача аудита — активно способствовать развитию маркетинга, повышению рентабельности предприятий путем выпуска конкурентоспособной продукции на внутреннем и зарубежном рынках, а также определение достоверности бухгалтерского учета и отчетности о финансовых результатах деятельности, финансовом состоянии предприятия, распределении прибыли. В соответствии с этим моделью аудита результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия определяются объекты, источники информации и методические приемы аудита (рис. 15.1).

Объектами аудита результатов финансово-хозяйственной деятельности являются прежде всего маркетинговая деятельность, ее состояние и направления развития, что позволяет установить первопричины просчетов в бизнесе; бизнес-план предприятия (баланс доходов и расходов); общее финансовое состояние предприятия, его стабильность и финансовая мобильность; ликвидность и банкротство.

Исследование указанных объектов аудита обуславливает выявление резервов деловой активности предприятия, а также достоверность учета и отчетности о результатах его деятельности.

Источниками информации являются законодательные акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность, ее планирование, учет и контроль, а также отчетные данные о работе предприятия за исследуемый период, которые позволяют сделать заключения аудита о достоверности учета и отчетности финансово-хозяйственной деятельности предприятия, правильности распределения прибыли между владельцами и государством, акционерами, заказчиками и др.

Методические приемы, используемые при аудите результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, имеют ту особенность, что при этом применяют наиболее распространенные дедуктивные методы исследования. По данным отчетности с помощью экономического анализа, статистических расчетов и экономико-математических методов аудит выявляет факторы, влияющие на финансовые результаты деятельности предприятия. Затем с использованием документальных методических приемов устанавливают конкретные факты бесхозяйственности, несовершенство маркетинга, которое привело к производству продукции, не пользующейся спросом покупателей, низкого качества и др., что снижает рентабельность работы предприятия в условиях рыночной экономики.

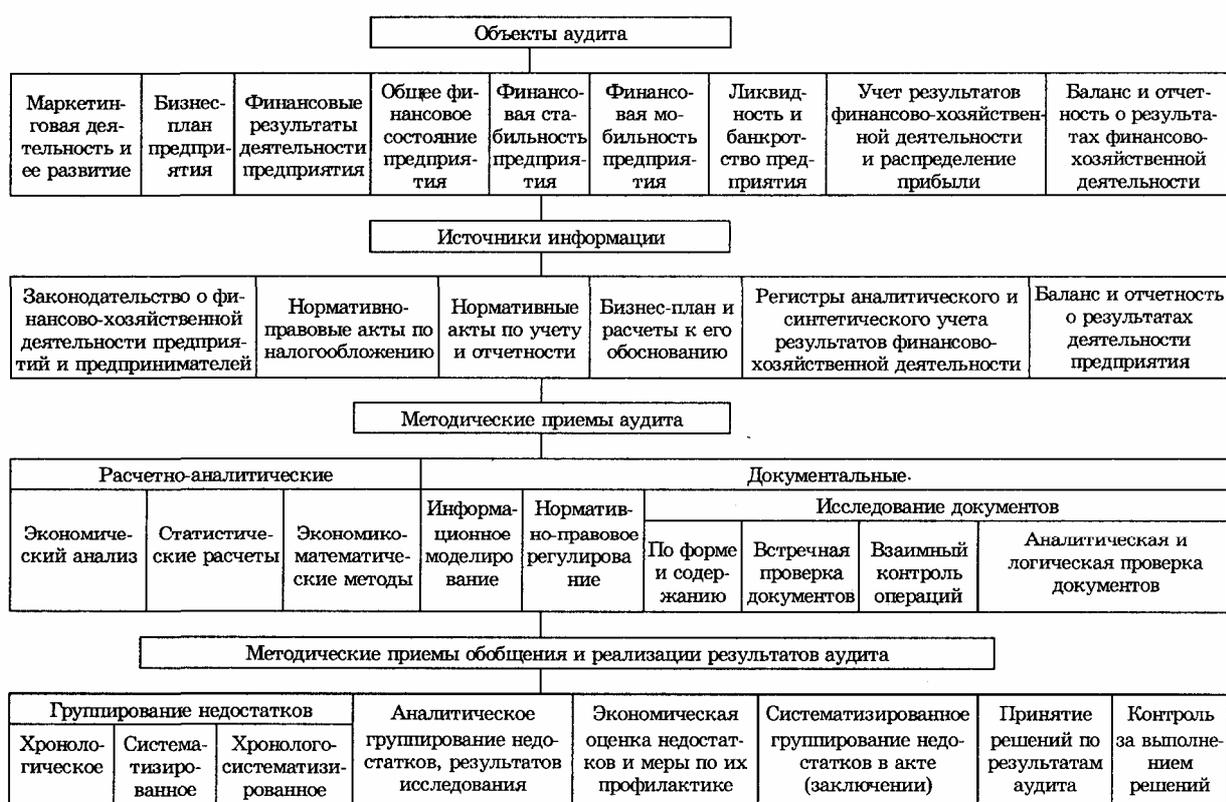


Рис. 15.1. Модель аудита результатов финансово-хозяйственной деятельности

15.2. Источники информации для аудита финансовых результатов деятельности предприятия

Экономические методы управления основываются на внедрении рыночных отношений, предусматривают разгосударствление предприятий приватизацией, корпоративностью, акционированием в отраслях народного хозяйства. При этом государством предусматривается расширение самостоятельности и усиление ответственности основного звена народного хозяйства — предприятия — при достижении высоких конечных результатов производства и социального развития трудового коллектива. Возрастает значение научной обоснованности экономических нормативов распределения прибыли (дохода) в части отчислений в бюджет и оставшейся в распоряжении предприятия, обеспечение на этой основе роста заинтересованности и ответственности трудовых коллективов в производственном и социальном развитии предприятий.

Задачей аудита финансовых результатов предприятий является проверка достоверности формирования финансовых ресурсов и распределение их по целевому назначению, в соответствии с действующими нормативами, выявление резервов, совершенствование маркетинга, который обеспечивает увеличение прибыли в условиях рыночных отношений.

Рыночные отношения в значительной степени усиливают финансовую ответственность за результаты деятельности предприятий. Это определяется ликвидацией государственной финансовой безвозвратной поддержки и централизованного изъятия средств предприятия для создания разных фондов в управленческих структурах. При этом изменяется также кредитная система. Возможность получения предприятием кредита обусловлена его финансовой стабильностью. Отказ от государственного финансирования предприятий обуславливает необходимость использования коммерческого кредита, неотъемлемой чертой которого является знание контрагентами финансового состояния предприятия и убежденность в его устойчивости. Увеличивается заинтересованность в стабильности финансового состояния предприятия поставщиков, банков, акционеров, налоговых органов. Финансовая стабильность предприятия становится залогом его выживания, поскольку банкротство предприятия в условиях рынка является результатом финансово-хозяйственной деятельности вместе с другими ее показателями. В связи с этим большое значение имеет аудит финансового состояния предприятия как для самого предприятия, так и для его партнеров, собственников, а также финансовых органов.

Финансовое состояние предприятия — это его активы и пассивы, отображающие наличие и размещение ресурсов на определенную дату.

Основными источниками информации для аудита финансового состояния предприятия является бухгалтерский баланс предприятия (ф. № 1 годовой и квартальной отчетности). Его значение в этом настолько велико, что анализ финансового состояния часто называют *анализом баланса*. Вместе с балансом источником данных для аудита является такая годовая отчетность: отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2 годовой и квартальной отчетности); отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия (ф. № 3). Для предприятий с иностранными инвестициями, внешнеэкономических фирм, банков, страховых компаний, совместных предприятий с иностранными участниками формы отчетности утверждены Министерством финансов Украины с определенными отличиями, обусловленными особенностями их финансово-хозяйственной деятельности.

Особенности аудита финансовой деятельности предприятий в условиях рыночной экономики состоят в том, что финансовое планирование через централизованную административную систему не действует. Финансовый менеджмент стремится к гибкой стратегии и тактике хозяйственной деятельности, которая обеспечивает конкурентоспособность предприятия.

Установлением нормативов в финансовой деятельности занимается само предприятие с целью достижения наибольшего экономического эффекта, поэтому не удивительно, что информация о нормативах представляет коммерческую тайну. Анализ отклонений от этих нормативов является прерогативой внутреннего аудита, осуществляемого службами предприятиями. Анализ финансового состояния, который основывается на бухгалтерской отчетности, проводится в основном внешним аудитом, т.е. специализированными аудиторскими фирмами, собственниками или государственными органами.

Бухгалтерские отчетные формы о деятельности предприятия позволяют внешним пользователям непредубежденно оценить финансовое состояние предприятия даже без использования информации, являющейся коммерческой тайной.

Внешний аудит финансового состояния предприятия может прибегнуть к исследованию, результаты которого важны не только для оценки потенциальных партнеров конкретного предприятия, но и для других пользователей отчетности. Предприятию не все равно, по каким показателям будут оценивать его финансовое состояние возможные контрагенты, акционеры, кредиторы. Поэтому необходима взаимосвязь между внутренним и внешним аудитом, а это достигается с помощью конкретных методик, стандартов.

Аудит финансового состояния предприятия включает:

общую оценку финансового состояния и его изменение за отчетный период;
анализ финансовой стабильности предприятия, ликвидности предприятия (баланса), коэффициентов финансовой мобильности.

Оценка финансового состояния предприятия и его изменения за отчетный период проводится по данным **санитарованного** (от лат. *sanare* — лечить, оздоравливать) баланса предприятия, т.е. без

корректирующих статей (износ основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и др.). По данным санированного баланса проводится анализ абсолютных показателей финансовой стабильности, которые являются основой аудита финансового состояния предприятия. Анализ ликвидности баланса, исходя из анализа стабильности, должен дать информацию для оценки текущей платежеспособности и заключений о возможности сохранения финансового равновесия и платежеспособности в прогнозе на будущее. Анализ коэффициентов финансовой стабильности, т.е. относительных показателей финансового состояния, позволяет сопоставить финансовое состояние предприятия с финансовым состоянием конкурентов со среднеотраслевыми пропорциями между финансовыми показателями предприятий, а также исследовать динамику финансового состояния за предыдущие периоды.

Санированный баланс и абсолютные показатели финансовой стабильности отражают сущность финансового состояния. Ликвидность баланса и относительные показатели (финансовые коэффициенты) характеризуют внешнее проявление финансового состояния, обусловленного его сущностью. Углубление анализа на основе данных учета способствует решению задач внутреннего аудита. Так, исследование факторов финансовой стабильности обуславливает необходимость внутреннего аудита запасов и расходов, а уточнение оценки ликвидности баланса проводится внутренним аудитом с помощью анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Санированный баланс составляется аудитором способом *рекапитуляции* (от лат. *recapitulatio* — краткое повторение сказанного), т.е. преобразованием отчетного баланса в краткую форму, которая, с одной стороны, позволяет провести объективный анализ, а с другого — максимально удобна для аналитических расчетов.

Бухгалтерская отчетность в Украине максимально приближена к международным стандартам, что позволяет в процессе аудиторской проверки пользоваться балансом (ф. № 1) без рекапитуляции на контрактивные и контрпассивные счета (статьи баланса).

Необходимость рекапитуляции баланса обусловлена наличием в балансе регулирующих статей, которые уточняют стоимость основных средств, производственных запасов, источников собственных средств, а отсюда для определения реальной стоимости имущества предприятия необходимо провести корректировку показателей основных счетов (статей бухгалтерского баланса). Поэтому в отчетном балансе, форма которого утверждена Минфином Украины по согласованию с Госкомстатом Украины, корректирующие статьи баланса обозначены звездочкой, означающей, что показатели этих статей в валюту баланса не включаются.

Кроме баланса (ф. № 1) аудитор при исследовании результатов деятельности предприятия и его финансового состояния использует в качестве источников информации отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2), отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия (ф. № 3), данные в которых адекватны данным первичной документации, регистрам аналитического и синтетического бухгалтерского учета и Главной книги за исследуемый период.

Следовательно, *система документально достоверной информации предупреждает риск аудитора допустить погрешности при оценке результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия.*

15.3. Аудит общих финансовых результатов деятельности предприятия

Конечный финансовый результат деятельности предприятия — это балансовая прибыль или убыток, которые являются алгебраической суммой результатов от реализации продукции, работ и услуг, другой реализации, доходов и расходов от внереализационных операций и т. п.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуют также показатели выручки (валового дохода) от реализации продукции, налога на добавленную стоимость.

Выручка от реализации продукции характеризует завершение производственного цикла на предприятии, возвращение авансированных на производство средств предприятия в денежную наличность и начало нового витка в обращении средств. После вычисления из выручки от реализации продукции суммы налога на добавленную стоимость и затрат на производство реализованной продукции получим чистый результат (прибыль или убыток) от реализации.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Вместе с абсолютной оценкой рассчитывают также относительные показатели эффективности хозяйствования — показатели рентабельности. *Отношение балансовой прибыли к средней стоимости основных и оборотных средств определяет общую рентабельность предприятия.*

Рентабельность производства продукции рассчитывается как отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализации продукции. Рассчитывают также другие показатели рентабельности, изменяя числитель и знаменатель общей формулы расчета рентабельности в виде отношения прибыли к затратам (или ресурсам) или к разным показателям продукции.

В условиях рыночной экономики основу экономического развития предприятия составляет прибыль. Показатель прибыли стал важным для оценки производственной и финансовой деятельности предприятия как самостоятельного товаропроизводителя. Прибыль является основным показателем эффективности работы предприятия, источником его деятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для самофинансирования деятельности предприятия, осуществления расширенного воспроизводства и удовлетворения возрастающих социальных и материальных потребностей трудовых коллективов. За счет прибыли выполняются также обязательства предприятия перед бюджетом, банками и другими контрагентами. Поэтому при аудите прибыли изучаются как факторы формирования, так и распределения ее.

Задачами аудита финансовых результатов являются: оценка динамики показателей формирования прибыли, обоснованности фактической величины образования и распределения прибыли; выявление и влияние разных факторов на величину прибыли; оценка возможных резервов дальнейшего роста прибыли на основе оптимизации объемов производства и затрат.

Аудит финансовых результатов включает несколько этапов.

1. Определение прибыли от реализации товарной продукции (работ, услуг). Прибыль от реализации продукции и другой реализации определяется как разность между выручкой от реализации в действующих ценах без налога на добавленную стоимость и затратами на производство и реализацию продукции и материальных ценностей. В себестоимость продукции при определении прибыли включают: материальные затраты; амортизационные отчисления на полное восстановление основных средств; затраты на оплату труда, включая премирование не только работников, но и руководителей, специалистов и других служащих за производственные результаты (затраты на оплату труда нормируются по мере роста объема производства или других показателей деятельности предприятия); отчисления на государственное социальное страхование, отчисления по обязательному медицинскому страхованию, платежи по обязательному страхованию имущества; выплату процентов за краткосрочные кредиты банка, кроме процентов за просроченные кредиты; затраты по всем видам ремонтов и другие затраты на производство и реализацию продукции.

В себестоимость продукции не включаются такие выплаты в денежной и натуральной формах: материальная помощь, выплаты по итогам работы за год; оплата дополнительных отпусков, предоставляемых по решению трудового коллектива, размер которых не предусмотрен законодательством; единовременные помощи работникам, выходящим на пенсию; доходы (дивиденды, проценты), выплачиваемые по акциям трудового коллектива и вкладам членов трудового коллектива в имущество предприятия, а также другие выплаты за счет прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия.

2. Определение суммы балансовой прибыли. Балансовая прибыль — это сумма прибыли от реализации продукции и другой реализации и доходов от внереализационных операций, уменьшенная на сумму расходов по этим операциям. В состав доходов (расходов) от внереализационных операций включают: доходы, полученные от участия в совместных предприятиях; от сдачи имущества в аренду; дивиденды по акциям, облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию; суммы, полученные в виде экономических санкций и возмещения убытков; другие расходы и доходы от операций, которые непосредственно не связаны с производством и реализацией продукции.

При этом суммы, внесенные в бюджет в виде санкции в соответствии с законодательством, относятся за счет прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия. К указанным санкциям относятся внесение в бюджет прибыли, полученной вследствие нарушения государственной дисциплины цен, несоблюдения стандартов и технических условий, штрафов в размере незаконно полученной прибыли, а также суммы финансовых санкций, удержанных налоговыми службами, суммы пени за несвоевременную уплату платежей в бюджет и другие виды санкций.

Ключевым вопросом аудита является определение показателей, характеризующих формирование общей суммы балансовой прибыли. Аудитор прежде всего должен оценить влияние прогрессивных факторов формирования прибыли — снижения себестоимости продукции, повышения качества и улучшения ассортимента продукции. Выявляются также факторы, не являющиеся заслугой предприятия, — завышение цен, тарифов, нарушение установленных стандартов и т. п.

3. **Определение величины балансовой прибыли, подлежащей налогообложению.** Балансовая прибыль при этом корректируется следующим образом: увеличивается (уменьшается) на сумму превышения (снижения) затрат на оплату труда персонала предприятия, занятого в основной деятельности, в составе себестоимости реализованной продукции по сравнению с их нормативной величиной; уменьшается на сумму рентных платежей, вносимых в бюджет из прибыли в установленном порядке; на сумму дивидендов, полученных по акциям, облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию; на сумму дохода, полученного от паевого участия в совместных предприятиях. Кроме того, суммы, внесенные в бюджет в виде санкций в соответствии с законодательством за счет прибыли, оставленной в распоряжении предприятия, при налогообложении исключаются из состава расходов от внереализационных операций.

4. **Определение величины налога на прибыль (доход), подлежащего уплате в бюджет.** Аудитор пользуется нормативными документами по налогообложению, а также льготами, предоставляемыми субъектам предпринимательской деятельности при вычислении налогов. В частности, это законодательство по налогообложению прибыли (дохода), налог на добавленную стоимость и другие обязательные налоги и платежи в государственный и местный бюджеты, а также нормативные документы по этим вопросам, изданные Министерством финансов Украины.

5. **Определение и распределение чистой прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия.** Чистая прибыль предприятия вычисляется аудитором как разность между балансовой прибылью, которая облагается налогом, и величиной налогов с учетом льгот. Направления использования чистой прибыли определяются предприятием самостоятельно.

Государственное воздействие на выбор направлений использования чистой прибыли осуществляется через налоги, налоговые льготы, а также экономические санкции.

В случаях, предусмотренных законодательными актами или уставом предприятия, часть чистой прибыли передается в собственность членов трудового коллектива предприятия. Размер этой прибыли и порядок ее распределения определяются советом (правлением) предприятия. Сумма прибыли, принадлежащая членам коллектива, образует его вклад в фонды предприятия.

Обобщающую характеристику деятельности предприятия в условиях рыночной экономики аудитор определяет по величине чистой прибыли и финансовому состоянию. Важно не только получить наибольшую прибыль, но и использовать прибыль, оставшуюся в распоряжении предприятия, для оптимального соотношения темпов научно-технического, производственного (экономического) и социального расширенного воспроизводства. В динамике темпов роста собственных средств предприятия проявляются успехи или недостатки его развития.

Для оценки общего уровня и динамики финансовых результатов деятельности по данным отчетного баланса предприятия аудитор составляет аналитическую таблицу (табл. 15.1).

Представленные в табл. 15.1 данные позволяют аудитору сделать вывод, что предприятие в своей деятельности имеет высокие положительные показатели.

Таблица 15.1. Анализ общих показателей финансовых результатов предприятия по отчетным периодам, тыс. грн.

Показатель	За прошлый отчетный период	За отчетный период	В процентах к базовым показателям
Выручка от реализации продукции (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость	5300	11450	216
Затраты на производство реализованной продукции	4200	8200	195
Прибыль от реализации продукции (работ, услуг)	1100	3250	295
Результат от другой реализации	30	40	133
Сальдо доходов и расходов от внереализационных операций	20	30	150
Балансовая прибыль	1150	3320	289
Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия	780	1920	246

Так, сравнивая результаты финансовой деятельности предприятия за отчетный период (год) с аналогичным периодом прошлого года, аудитор устанавливает, что выручка от реализации продукции увеличилась на 216 % при росте затрат на производство этой продукции на 195 %, что позволило увеличить прибыль от реализации продукции на 295 %, а с учетом выручки от другой реализации, доходов от внереализационных операций балансовая прибыль увеличилась на 289 %, а чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия, — на 246 %. Таким образом, прибыль значительно возросла за исследуемый период благодаря росту выручки от реализации продукции и снижению затрат на производство этой продукции. Однако у аудитора могут возникнуть сомнения, является ли это достижением предприятия или результатом роста цен на продукцию при снижении объемов производства. Поэтому аудитору необходимо исследовать конкретные причины изменения показателей по каждому из факторов, оказывавших влияние на формирование прибыли предприятия, применяя при этом методические приемы экономического анализа и статистических расчетов.

15.4. Аудит финансовой стабильности, платежеспособности и ликвидности предприятия

Оценка финансового состояния предприятий в условиях рыночных отношений особенно важна для определения конкурентоспособности и финансовой стабильности, надежности предприятия как партнера. В значительной степени теряет значение контроль выполнения планов, регламентирующих деятельность предприятий, возрастает необходимость прогнозного аудита финансово-хозяйственной деятельности, необходимого для менеджмента.

В условиях рыночной экономики повышается значение оборачиваемости средств (основных и оборотных), а также показателей рентабельности. Методика анализа оборотных средств сохраняет свое содержание и при новых экономических отношениях, но при большей точности средней хронологической остатков средств на предприятии в течение отчетного года.

При аудите рентабельности этот показатель в зависимости от конкретной цели можно определить разными способами: относительно прибыли к производственным фондам в целом; относительно основных или оборотных средств; относительно себестоимости произведенной или реализованной продукции (нормативной, фактической), добавленной, т.е. вновь созданной части стоимости, к среднесписочному количеству работников и т. д. Важно, чтобы эти показатели имели целенаправленность, способствовали финансовой стабильности предприятия.

Одним из основных показателей финансового состояния предприятия является прибыль (рентабельность). Если в условиях плановой экономики показатель рентабельности рассчитывался как отношение прибыли, полученной от реализации продукции, к ее себестоимости, то в условиях рынка предприятие интересуется размером чистой прибыли, т.е. долей, остающейся в распоряжении предприятия после выплаты всех необходимых платежей из прибыли, поэтому прибыльность рассчитывается как отношение чистой прибыли к выручке от реализации без налога на добавленную стоимость.

Прибыль предприятия за 19_ год за вычетом платежей в бюджет составляет 1595 тыс. грн., а выручка от реализации без налога на добавленную стоимость — 59 652 тыс. грн. Следовательно, рентабельность (прибыльность) составит

$$П_{рен} = \frac{1595 \cdot 100}{59\ 652} = 3,0 (\%).$$

В этом примере с каждой гривны выручки предприятие имеет только 3 коп. чистой прибыли.

Показатель прибыльности рассчитывается также как отношение чистой прибыли к средней величине текущих активов в соответствии с балансом (производственные запасы, готовая продукция, средства, дебиторская задолженность и другие активы):

$$П_{рен} = \frac{1595 \cdot 100}{31\ 183} = 5 (\%),$$

т.е. в среднем на каждую гривну текущих активов предприятия приходится 5 коп. чистой прибыли. Показатель прибыльности рассчитывается также как отношение чистой прибыли к собственности (средняя величина уставного фонда предприятия):

$$П_{рен(с)} = \frac{1595 \cdot 100}{115\ 854} = 1 (\%),$$

т.е. на каждую гривну собственности, находящейся в распоряжении предприятия, приходится 1 коп. прибыли. Представленные показатели прибыльности в основном применяются для анализа внутри предприятия. Одновременно для внешних взаимоотношений на уровне концернов, корпораций

прибыльность — это отношение общей суммы прибыли, полученной от реализации продукции, к ее себестоимости. Общая сумма прибыли равна 2064 тыс. грн., себестоимость реализованной продукции — 58 126 тыс. грн. Отсюда уровень рентабельности составляет

$$P = \frac{2064 \cdot 100}{58\,126} = 4 (\%),$$

т.е. предприятие заинтересовано в росте прибыли.

Задачами аудита финансового состояния предприятий, работающих в условиях рыночной экономики, являются:

- оценка платежеспособности предприятий за отчетный период в динамике;
- определение суммы оборотных средств (оборотного капитала), увеличения (или уменьшения) его и соотношения с краткосрочными обязательствами;
- изучение структуры источников средств;
- расчет дебиторской задолженности и запасов;
- оценка прибыльности предприятий;
- расчет рентабельности предприятий и факторов, влияющих на нее;
- определение долгосрочной платежеспособности.

Аудит финансового состояния предприятия проводится по данным определенных групп показателей, которые дают общую оценку финансового состояния предприятия, прибыльности его деятельности и долгосрочной платежеспособности.

Финансовое состояние предприятия характеризуется финансовой стабильностью и платежеспособностью.

Финансовая стабильность — это способность предприятия осуществлять деятельность стабильно благодаря финансовому обеспечению собственными оборотными средствами, а также привлеченными (кредитами, акциями).

Финансовая стабильность характеризуется такими показателями-коэффициентами: автономность, маневренность, реальная стоимость основных средств, накопление амортизации, соотношение собственных оборотных средств и общего объема оборотных средств, долгосрочное привлечение заемных средств.

Вычисление показателей финансовой стабильности и платежеспособности предприятия представлено в табл. 15.2.

Из приведенного расчета видно, что *коэффициент автономности* собственных средств предприятия в общем объеме средств на начало и конец года составляет 0,26, т.е. остается стабильным. Это дает аудиту основание положительно оценить использование собственных средств предприятием.

Коэффициент маневренности собственных оборотных средств предприятия имеет положительный рост с 0,77 в начале года до 0,9 на конец года, что свидетельствует о рациональной организации расчетных отношений с контрагентами, субъектами предпринимательской деятельности.

Коэффициент реальной стоимости основных средств в начале года был 0,04, а на конец года снизился вдвое и составил 0,02, что свидетельствует о значительном износе средств производства, который негативно повлияет на деятельность предприятия в целом.

Как показывает *коэффициент накопления амортизации*, средства амортизации на восстановление основных средств (капитальный ремонт, модернизацию, приобретение новых) используются недостаточно. В начале года этот коэффициент составлял 0,61, а в конце — 0,53, что свидетельствует о неудовлетворительной работе предприятий по укреплению материально-технической и производственной базы предприятия, внедрению научно-технических мероприятий.

Коэффициент соотношения собственных оборотных средств и общего объема оборотных средств вырос на конец года до 0,24 против 0,21 в начале года. Предприятие добилось увеличения удельного веса собственных оборотных средств, а отсюда снижение затрат на выплату банковских процентов за пользование займами.

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств на конец года снизился до 0,13 против 0,22 в начале года.

Платежеспособность предприятия — это возможность в сложившейся практической ситуации погасить все свои обязательства перед контрагентами, банками, акционерными и другими субъектами предпринимательской деятельности. Платежеспособность характеризуется коэффициентами: покрытия кредитов и займов общим, покрытия кредитов и займов промежуточным, абсолютной ликвидности.

Рассмотрим названные показатели платежеспособности предприятия по данным табл. 15.2.

Коэффициент покрытия кредитов и займов общий на предприятии остался стабильным (1,29—1,3 в начале и в конце года), что свидетельствует о высокой платежеспособности выплаты заемных средств в определенные сроки.

Коэффициент покрытия кредитов и займов промежуточный на конец года снизился до 0,28 по сравнению с 0,51 в начале года, что свидетельствует о недостаточном соблюдении предприятием расчетной дисциплины. Анализируя состояние расчетных статей баланса, аудитор может сделать вывод о резком росте кредиторской задолженности на конец года на 16 928 тыс. грн. (32 485,0 - 15 557,7), а также накоплении материальных ценностей, которые выросли на 39 214,8 тыс. грн. (52 739,0 - 13 524,2). Эти негативные явления аудитор должен детализировать по данным бухгалтерского учета, установить конкретных кредиторов, которым не выплачена своевременно задолженность, какие материальные ценности накоплены сверх потребностей предприятия.

В случае необходимости аудиторы по данным баланса на отчетную дату могут устанавливать коэффициент платежеспособности как отношение остатка средств на расчетном счете к сумме платежей по срокам: по оплате труда, банку по кредитам, бюджету, поставщикам за приобретенные товарно-материальные ценности (табл. 15.3).

Низкий коэффициент платежеспособности (0,2) обязывает предприятие принять меры по укреплению финансового состояния мобилизацией отвлечения средств в оборотные активы.

Коэффициент абсолютной активности в аудиторской оценке финансового состояния предприятия, в частности его платежеспособности, наиболее важен. Этот показатель определяет состояние деловой активности предприятия и ее эффективность, способность имеющимися собственными средствами рассчитаться с кредиторами, акционерами, бюджетом, банками. В представленном примере коэффициент абсолютной ликвидности предприятия стремится к оптимуму. На начало года он составлял 0,80, на конец — 1,99, что позволяет аудитору сделать положительный вывод относительно платежеспособности предприятия.

Платежеспособность предприятия зависит от ликвидности его баланса. Ликвидным считают баланс, если сумма оборотных активов (статей) покрывает сумму краткосрочных пассивов (статей), т.е. статей баланса, на которых отображается задолженность предприятия, или превышает сумму пассивов. Общий коэффициент ликвидности баланса определяется как отношение суммы мобильных оборотных активов к сумме разных видов задолженности предприятия.

Ликвидность предприятия — это его способность на конкретную дату своими активами погасить задолженность кредиторам, банкам, инвесторам, а также распределить уставный и другие фонды между их учредителями. Различают показатели общей и срочной ликвидности. *Общая ликвидность* определяется на начало и конец года как отношение текущих активов к текущим обязательствам, т.е. этот показатель идентичен коэффициенту платежеспособности.

Анализируя показатели ликвидности по срокам предприятия, определяют, насколько быстро производственные запасы и дебиторская задолженность превращаются в наличные деньги. С этой целью определяется показатель оборота дебиторской задолженности и производственных запасов.

Оборот дебиторской задолженности определяется как отношение выручки от реализации продукции без налога на добавленную стоимость к сумме дебиторской задолженности. Коэффициент оборота дебиторской задолженности $K_{об.деб} = 60190 \cdot 539 \cdot 5623 = 10,6$. Полученный показатель отражает, сколько раз дебиторская задолженность преобразовалась в наличные деньги.

Для того чтобы определить продолжительность оборота в днях, или, другими словами, сколько дней в среднем ждали платежей за проданную продукцию, необходимо разделить 365 на 10,6 ($365 : 10,6 = 34,4$), т.е. в среднем расчет за продукцию производится в течение 34 дней, что является крупным недостатком в деятельности предприятия.

На основании данных разделов II актива и III пассива отчетного баланса рассчитывают общий коэффициент ликвидности баланса (табл. 15.4). Из представленных данных видно, что ликвидность баланса обеспечена, так как коэффициент ликвидности значительно выше единицы, т.е. 3,0.

Таблица 15.2. Вычисление показателей финансовой стабильности и платежеспособности предприятия, тыс.грн.

Показатель	Алгоритм расчета	Условные обозначения	Вычисление показателей	
			на 1 января 19__ г.	на 31 декабря 19__ г.
Финансовая стабильность				
1. Коэффициент автономности	$K_{ав} = \frac{C_c}{EC}$	C_c — средства собственные EC — общий объем средств	$K_{ав} = \frac{6231,8}{23\ 920,1} = 0,26$	$K_{ав} = \frac{17\ 790}{68\ 800} = 0,26$
2. Коэффициент маневренности	$K_m = \frac{C_{об}}{EC_c}$	$C_{об}$ — средства оборотные собственные	$K_m = \frac{4809,7}{6231,8} = 0,77$	$K_m = \frac{15\ 973,0}{17\ 790} = 0,9$
3. Коэффициент реальной стоимости основных средств	$K_{ос} = \frac{O_c}{EC}$	O_c — средства основные	$K_{ос} = \frac{953,2}{23\ 920,1} = 0,04$	$K_{ос} = \frac{1367,0}{68\ 524,0} = 0,02$
4. Коэффициент накопления амортизации основных средств	$K_{на} = \frac{EA}{EO_c}$	EA — сумма начисленной амортизации за весь период эксплуатации основных средств EO_c — первоначальная стоимость амортизируемых основных средств	$K_{на} = \frac{1478,5}{2431,7} = 0,61$	$K_{на} = \frac{1515,0}{2882,0} = 0,53$
5. Коэффициент соотношения собственных оборотных средств и общего объема оборотных средств	$K_c = \frac{C_{об}}{EC_{об.общ}}$	$EC_{об.общ}$ — общий объем оборотных средств	$K_c = \frac{4809,7}{22\ 489,0} = 0,21$	$K_c = \frac{15\ 973,0}{66\ 707,0} = 0,24$
6. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	$K_{д.з.с} = \frac{ДКЗ}{C_c + ДКЗ}$	$ДКЗ$ — долгосрочные кредиты и займы	$K_{д.з.с} = \frac{1785,0}{6231,8 + 1785,0} = 0,22$	$K_{д.з.с} = \frac{2690,0}{17\ 790,0 + 2690,0} = 0,13$
Платежеспособность				
7. Коэффициент покрытия кредитов и займов общий	$K_{п.к.о} = \frac{C_{об}}{EC_z + C_{кр}}$	EC_z — средства заемные (краткосрочные) $C_{кр}$ — кредиторская задолженность	$K_{п.к.о} = \frac{22\ 498,0}{1876,2 + 15\ 557,7} = 1,29$	$K_{п.к.о} = \frac{66\ 707}{17\ 627,0 + 32\ 485,0} = 1,3$
8. Коэффициент покрытия кредитов и займов промежуточный	$K_{п.к.п} = \frac{C_{об} - C_{об.м}}{EC_z + C_{кр}}$	$C_{об.м}$ — средства оборотные материальные	$K_{п.к.п} = \frac{22\ 498,0 - 13\ 524,2}{1876,2 + 15\ 557,7} = 0,51$	$K_{п.к.п} = \frac{66\ 707,0 - 52\ 789,0}{17\ 627,0 + 32\ 485,0} = 0,28$
9. Коэффициент абсолютной ликвидности предприятия	$K_{лик} = \frac{C_d + K_{вл}}{EC_z + C_{кр}}$	C_d — средства денежные $K_{вл}$ — краткосрочные финансовые вложения	$K_{лик} = \frac{7847,0 + 6100,0}{1876,2 + 15\ 557,7} = 0,80$	$K_{лик} = \frac{40\ 395,6 + 59\ 110}{17\ 627,0 + 32\ 485,0} = 1,99$

Таблица 15.3. Расчет коэффициентов платежеспособности по балансу на конец отчетного периода

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. грн.
1	Остаток денежных средств на расчетном счете	510
2	Срочные платежи:	
	краткосрочные кредиты	870
	займы, не погашенные в срок	—
3	Расчеты за товары и услуги, с бюджетом, по страхованию и оплате труда	1200
	И т о г о платежей	2070
	Коэффициент платежеспособности $\frac{510}{2070} = 0,2$	

Таблица 15.4. Расчет коэффициента платежеспособности предприятия по балансу на конец отчетного периода

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. грн.
	Оборотные активы	
1	Запасы и расходы (итог раздела II актива баланса минус износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов и сумм торговой наценки за не-реализованные товары)	9200
2	Денежные средства, расчеты и другие активы	8300
	И т о г о платежей	17500
	Задолженность предприятия	
1	Кредиты и другие заемные средства	4200
2	Кредиты и другие пассивы	1700
	И т о г о	5900
	Общий коэффициент ликвидности баланса	
	$\frac{17\ 500}{5900} = 3,0$	

Вместе с общим коэффициентом ликвидности баланса аудит может определить и частные, предварительно сгруппировав средства по активу (оборотные активы), по срокам возможного быстрого их превращения в средства, и выполнить обязательства (задолженности) по пассиву — по степени срочности их оплаты. Таких групп по срокам будет несколько, например до 3 месяцев, от 3 до 6, от 6 до 12, свыше 12 месяцев. Постоянные пассивы и внеоборотные активы при этом группируют по данным аналитического бухгалтерского учета деятельности предприятия, подлежащей аудиторскому контролю.

Перед аудитом все больше ставится вопросов определения ликвидности предприятия, т.е. показателя стабильности его финансового состояния по разным методикам. Ликвидность измеряется отношением суммы ликвидных средств, отраженных в активе баланса, к сумме краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности), представленных в пассиве баланса. Чем выше частное от деления, тем стабильнее финансовое состояние предприятия, которое способно быстро погасить все долги, не объявляя себя должником или банкротом.

На практике в зависимости от необходимости аудитом применяются три показателя ликвидности. При вычислении первого показателя в ликвидные средства включают только денежные средства в кассе, на банковских счетах, а также ценные бумаги, которые можно реализовать на фондовой бирже. Вычисляют его по такой формуле:

$$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Ценные бумаги}}{\text{Краткосрочные обязательства}} = 100.$$

Второй показатель отличается от первого тем, что в числителе к ранее приведенной сумме прибавляют сумму краткосрочной дебиторской задолженности.

И, наконец, третий показатель в числителе имеет еще и стоимость материальных производственных запасов, которые при необходимости можно продать и превратить в денежную наличность. Однако это

уже менее ликвидная статья средств по сравнению с предыдущими, так как на реализацию запасов необходимо определенное время и существует неопределенность в их конечном результате.

Вычисление трех разных показателей ликвидности обусловлено необходимостью сделать заключение об устойчивом финансовом состоянии контрагента, исходя из отношений с предприятием. Например, для поставщика сырья, материалов и услуг значительный интерес представляет первый показатель; для банка, кредитуемого предприятия — второй; для владельца акций и облигаций — третий.

Главное, чтобы показатели ликвидности не падали ниже стопроцентной отметки.

Исследования финансовой стабильности и платежеспособности предприятия аудитор проводит прежде всего по данным отчетного и санированного балансов. Аудит бухгалтерского баланса предусматривает оценку: прошлой деятельности предприятия; состояния дел предприятия на конкретную дату; будущего состояния предприятия и степени риска. Аудиторское исследование проводится по данным бухгалтерского баланса, с помощью расчетно-аналитических методических приемов вычисляется ряд показателей, позволяющих определить общую оценку финансового состояния предприятия. Это прежде всего показатели платежеспособности, ликвидности, прибыльности, обращения средств, дебиторской задолженности, прибыльности и рыночной стабильности.

Платежеспособность определяется как отношение итоговых данных разделов II «Запасы и затраты» и III «Денежные средства, расчеты и другие активы» актива баланса, которые включают наличие в распоряжении предприятия производственных запасов, готовую продукцию, деньги, ценные бумаги, дебиторскую задолженность и другие активы к итогу разделов II «Долгосрочные пассивы» и III «Расчеты и другие пассивы» пассива баланса, содержащие задолженность по займу банка, расчеты с кредиторами, средства фондов специального назначения, целевого финансирования и других пассивов.

Например, на начало года на предприятии сумма в разделе II актива — 19 700 тыс. грн., в разделе III — 9400 тыс. грн., в разделе II пассива на начало года — 1400 тыс. грн., в разделе III пассива — 11 500 тыс. грн. Таким образом, коэффициент платежеспособности предприятия на начало года составляет

$$\frac{19\,700 \text{ тыс. грн.} + 9400 \text{ тыс. грн.}}{1400 \text{ тыс. грн.} + 11\,500 \text{ тыс. грн.}} = \frac{29\,100 \text{ тыс. грн.}}{12\,900 \text{ тыс. грн.}} = 2,3.$$

Исходя из коэффициента платежеспособности 2,3, можно сделать вывод, что предприятие на начало года было полностью платежеспособным и имело стабильное финансовое состояние.

На конец года раздел II актива баланса имеет итог 19 800 тыс. грн., раздел III — 13 200 тыс. грн., соответственно раздел II пассива баланса имеет итог 1900 тыс. грн. и раздел III — 14 100 грн. Коэффициент платежеспособности на конец года составляет

$$\frac{19\,800 \text{ тыс. грн.} + 13\,200 \text{ тыс. грн.}}{1900 \text{ тыс. грн.} + 14\,100 \text{ тыс. грн.}} = \frac{33\,000 \text{ тыс. грн.}}{16\,000 \text{ тыс. грн.}} = 2,1.$$

Следовательно, предприятие на конец года осталось полностью платежеспособным, хотя его коэффициент платежеспособности снизился на 0,2 единицы (2,3 - 2,1). Для установления причин снижения финансового состояния предприятия аудитору необходимо провести исследование по каждой статье баланса на начало и на конец года, а потом по данным аналитического учета по каждому счету в отдельности с использованием документальных методических приемов и экономического анализа.

15.5. Аудит финансового состояния предприятия

Аудит финансового состояния начинают с определения платежеспособности предприятия. К платежеспособным относят предприятие, в котором сумма текущих активов (запасы, денежные средства, дебиторская задолженность и другие активы) больше или равна его внешней задолженности (обязательствам).

Пример. Подсчет текущих активов предприятия, тыс. грн.

	<i>На начало года</i>	<i>На конец года</i>
Запасы и затраты (раздел I актива баланса)	11 400	10 800
За вычетом износа малоценных и быстроизнашивающихся предметов (раздел I актива баланса)	850	1 150
Денежные средства, расчеты и другие активы (раздел III актива баланса)	1 940	5 100
И т о г о	12 490	14 750

Внешнюю задолженность предприятия определяют по данным разделов II и III пассива баланса. К ней относят кратко-, средне- и долгосрочные кредиты и всю кредиторскую задолженность. В нашем примере она составляет на начало года 3640 тыс. грн. (1700 + 1940), на конец года — 2370 тыс. грн. (940 + 1430).

Сравнивая текущие активы с внешними обязательствами, можно прийти к выводу, что предприятие является платежеспособным, поскольку за прошлый и отчетный годы текущие активы были больше, чем обязательства. Однако следует иметь в виду, что наличие запасов на предприятии (особенно государственных) не определяет реальной платежеспособности, поскольку в условиях рыночной экономики запасы незавершенного производства, готовой продукции и других товарно-материальных ценностей в случае банкротства предприятия могут оказаться не реализованными на погашение внешних долгов (часть их просто неликвидная), а на балансе находятся как запасы.

К легкореализуемым активам относят денежные средства и дебиторскую задолженность и в определенной степени (за исключением остатков и залежалых товаров) производственные запасы. Поэтому необходимо составить уточненный расчет платежеспособности, т.е. определить соответствие легкореализуемых активов внешней задолженности. Допустим, что в составе производственных запасов не имеется излишних и ненужных материалов. Тогда легкореализуемые активы за прошлый год составят

$$7590 \text{ тыс. грн. } [(6500 - 850) + 1940],$$

а за отчетный

$$11\,150 \text{ тыс. грн. } [(7200 - 1150) + 5100].$$

Сравнение с внешней задолженностью 4790 тыс. грн. и 3940 тыс. грн. показывает превышение активов над задолженностью, что характеризует предприятие как платежеспособное.

Повышение или снижение уровня платежеспособности предприятия аудитом устанавливается по изменению показателя оборотного капитала (оборотных средств), что определяется как разность между всеми текущими активами (в приведенном примере на начало года 12 490 тыс. грн., на конец года — 14 750 тыс. грн.) и краткосрочными долгами (соответственно 4790 тыс. и 3940 тыс. грн.). Сравнение показывает рост оборотного капитала предприятия. Если на начало года он составлял 7680 тыс. грн., то на конец года — 10 810 тыс. грн., т.е. увеличился на 3130 тыс. грн. (10 810 - 7680).

Применение новых форм организации труда, перестройка организационной структуры управления экономикой на предприятиях привели к появлению акционерных, малых, арендных и других форм хозяйствования. Так, на государственных предприятиях уставный фонд представляет собой централизованные источники финансирования, предназначенные для формирования основных и в определенной степени оборотных средств. На акционерных предприятиях в уставном фонде отражается акционерный капитал, на малых предприятиях — вклады, паи и др., на арендных предприятиях — остаточная стоимость основных средств, взятых в аренду. Это положение существенно влияет на формирование оборотного капитала. На государственном предприятии оборотные средства определяются как разность между уставным фондом и основными средствами, на акционерных и других предприятиях оборотный капитал представляет собой разность между текущими активами (разделы II и III актива баланса) и внешними обязательствами.

Источниками образования оборотного капитала является увеличение чистого дохода, долгосрочных обязательств, акционерного капитала и др. Необходимо иметь в виду, что самым надежным партнером считают предприятие с большим размером оборотного капитала, поскольку оно может отвечать по своим обязательствам, увеличивать масштабы деятельности.

Ориентиром для оптимизации размера оборотного капитала является его сумма, которая равна половине краткосрочных обязательств. Привлечение заемных средств для осуществления хозяйственной деятельности предприятия может иметь разную эффективность, которая зависит от рационального формирования структуры источников используемых средств.

Рыночные условия хозяйствования вынуждают предприятия в любой период времени иметь возможность срочно возратить краткосрочные долги.

Способность предприятия выполнить срочно обязательство определяется показателем, который характеризует отношение оборотного капитала к краткосрочным обязательствам. Это отношение должно равняться единице. Неблагоприятным является как низкое, так и высокое соотношение. В приведенном примере на начало года соотношение

$$\text{составляет } 1,6 \left(\frac{7680}{4790} \right), \text{ на конец года — } 2,74 \left(\frac{10\ 810}{3940} \right), \text{ что}$$

свидетельствует о возможности предприятия выполнить все внешние обязательства. Вместе с тем аудитор должен обратить внимание на значительное превышение расчетным коэффициентом единицы, что указывает на нерациональное формирование финансов на предприятии, использование «дорогих» финансов. Такое положение должен подтвердить показатель общей ликвидности.

Ликвидность — это способность оборотных средств превратиться в денежную наличность, необходимую для нормальной финансово-хозяйственной деятельности. Аудиторы предоставляют эти данные банкам, поставщикам, акционерам и другим заказчикам. Ликвидность определяется отношением всех текущих активов к краткосрочным обязательствам (последние принимают за единицу). По данным рассматриваемого баланса общая ликвидность может быть

$$\text{представлена на начало года как отношение } 2,61 \left(\frac{12\ 490}{4790} \right),$$

за отчетный период $3,74 \left(\frac{14\ 750}{3940} \right)$. Представленные соотношения дают основание аудитору сделать вывод о нерациональном формировании финансов предприятия. Необходимо иметь в виду, что отношение текущих активов к краткосрочной задолженности, меньше единицы, значит, что внешние обязательства платить нечем. При условии, что текущие активы равны краткосрочным обязательствам, т.е. соотношение составляет 1:1, у предпринимателя нет свободного выбора решения. Если соотношение высокое, как в представленном примере, что свидетельствует о значительном превышении текущими активами долгов, предприятие имеет большую сумму свободных средств, использует дорогие активы, т.е. прибыль по текущим активам выше, чем процентные ставки по заемным средствам.

Рациональным (оптимальным) вариантом формирования финансов предприятия считают тот, когда основные средства покупают за счет свободных средств предприятия, оборотные — на 1/4 за счет долгосрочных и на 3/4 — за счет краткосрочных займов. Предприниматель будет работать лучше, если меньше собственный и больше заемный капитал. По этому принципу действуют взаимоотношения рынка. Имея небольшой собственный капитал, можно получить больше прибыли.

Из представленного примера видно, что аудитор устанавливает ликвидность предприятия, исходя из общей суммы текущих активов. Однако на ликвидность предприятия могут влиять чрезвычайные обстоятельства. В этих случаях аудитор должен составить расчет показателя ликвидности, который определяет срочную возможность возратить краткосрочные долги. Она определяется на основании соотношения легкорезализуемых активов средств и дебиторской задолженности и краткосрочных обязательств. В рассматриваемом примере на начало года это соотношение составляет

$0,38 \left(\frac{1940}{4790} \right)$, т.е. предприятие не могло погасить обязательства срочно. Другая ситуация сложилась на предприятии на конец года, соотношение между активами и

$$\text{задолженностью достигло } 1,29 \left(\frac{5100}{3900} \right). \text{ Предприятие лик-}$$

видно, так как средства и дебиторская задолженность превышают краткосрочные обязательства.

Рациональное формирование источников средств аудитором определяется по их структуре. Основное внимание уделяется собственным средствам (собственному капиталу). В нашем примере собственный капитал (средства) составляет из всей суммы средств на начало года — 52 %

($\frac{36\ 950}{70\ 840}100$), на конец года — 51 % ($\frac{35\ 740}{9870}100$), т.е. он уменьшился на 1 %, но обеспечивает его доминирующее положение в праве на собственность.

Оценка структуры источников средств, которую аудитор приходится определять банкам, кредиторам, касается изменения доли собственных средств в общей сумме источников средств с точки зрения финансового риска при составлении соглашений, договоров. Риск возрастает в тех случаях, когда уменьшается доля собственных средств (капитала).

Внутрипроизводственная оценка изменения доли собственных средств (капитала) основывается на необходимости сокращения или увеличения долго- или краткосрочных займов. Доля внешних займов, кредитов и кредиторской задолженности в общих источниках средств зависит от соотношения процентных ставок за кредит и ставок по дивидендам. Если процентные ставки за кредит ниже, чем ставки по дивидендам, то рационально увеличивать привлечение средств (кратко- и долгосрочные займы). В противном случае целесообразно использовать собственные средства (собственный капитал). Естественно, что структура источников средств будет зависеть от этих обстоятельств. Соотношение собственного капитала и привлеченного (заемного), как правило, должно быть 1:2.

Изучение структуры источников средств предприятия позволяет аудитору дать информацию банкам, кредиторам о расширении или сужении деятельности предприятия. Уменьшение краткосрочных кредитов и увеличение собственного капитала может быть доказательством сворачивания деятельности предприятия. Однако одновременно к такому выводу прийти нельзя, поскольку доля этих средств может находиться под воздействием других факторов — процентных ставок за кредит и по дивидендам. Ориентиром заключения аудитора о расширении или сворачивании деятельности предприятия может быть нераспределенная прибыль (в балансе разность между суммой балансовой прибыли и использованием прибыли — раздел I актива и пассива баланса). На начало года она составляет 80 тыс. грн., на конец года — 10 тыс. грн. Эти данные не свидетельствуют о расширении деятельности предприятия (табл. 15.5.).

Таблица 15.5. Структура собственного капитала предприятия по данным баланса, тыс. грн.

Показатель	На начало года	На конец года
Уставный фонд	37 800	35 600
Нераспределенная прибыль	80	10
Итого собственный капитал	37 880	35 610
Собственный капитал (%) к валюте баланса	49,7	49,1
Основной капитал (основные средства за вычетом износа)	31 100	29 700
Основной капитал (%) к валюте баланса	41,6	39,1

Необходимо иметь в виду, что при превышении процентов за банковский кредит средней прибыли с 1 грн. текущих активов предприятию выгоднее наращивать собственный капитал. Поэтому рассчитывается соотношение собственного капитала и привлеченного, которое называется *коэффициентом финансирования*. Чем выше этот коэффициент, тем для банков и кредиторов надежнее финансирование. В нашем примере на начало года он составлял 10,41 [(37 800 + 80) : (1700 + 1940)], на конец года — 15,03 [(35 600 + 10) : (940 + 1430)].

Как уже отмечалось, оптимальной структурой финансов считают формирование за счет собственных средств только в части основного капитала (основных фондов). С этой целью рассчитывается показатель инвестирования (отношение собственных средств к основному капиталу). В рассматриваемом примере на начало года он составлял 1,34 [(37 800 + 80) : (49 500 - 21 300*)] и на конец года — 1,44 [(35 600 + 10) : (47 450 - 22 800)]. Идеальным считается, если собственные средства покрывают весь основной капитал и часть оборотных средств. Предприятие жизнеспособно, если оно своевременно выплатило все заемные средства.

* Износ основных средств.

Способность предприятия выполнить свои обязательства аудитор определяет, анализируя структуру финансов (см. табл. 15.5). Как видно из данных таблицы, собственный капитал не только покрывает основной, но и используется для формирования оборотных средств, что свидетельствует о неправильной структуре финансов. Имущество с долгосрочной эксплуатацией должно финансироваться долгосрочным капиталом, не обязательно собственным. Рациональным считают, если основной капитал минимум на 50 % финансируется за счет собственного капитала и на 50 % — за счет долгосрочных займов. Для банков и кредиторов такое распределение капитала является положительным, так как риск банкротства невелик, если предприятие имеет большой собственный капитал. Для самого предприятия это означает использование дорогих собственных финансов, которые целесообразно вложить в расширение собственного производства или инвестировать в приобретение ценных бумаг, предоставить заем другим предприятиям и т. п. Отчуждение собственного капитала в этом случае необходимо пополнить заемными средствами. Определение финансовой стратегии связано с расчетом эффективности указанных мер, которые должны выполнять аудиторы.

В расчетах показателей платежеспособности, ликвидности, оборотного капитала (средств) учитываются дебиторская задолженность и запасы. В зависимости от того, насколько быстро они превращаются в наличность, определяется финансовое состояние предприятия, его платежеспособность. С целью определения указанной ситуации вычисляется оборотность счетов дебиторов, которая рассчитывается как отношение выручки от реализации к сумме задолженности. Так, в рассматриваемом примере за отчетный год расчеты дебиторов обернулись 7,5 раза. Чем выше этот показатель, тем быстрее дебиторская задолженность превращается в денежную наличность.

Правильная организация расчетов с покупателями исследуется аудитором особенно тщательно, поскольку от нее зависит объем реализации товаров, состояние дебиторской задолженности, деньги наличными.

Существуют определенные принципы взаимоотношений с клиентами (покупателями и поставщиками), которые можно изложить так: продавай за наличные, покупай в кредит; кредитуй покупателя на меньший срок, чем получаешь кредит у поставщика; заключая соглашение, определяй и проверяй платежеспособность заключенного договора.

Пополнение наличности у предприятия зависит от оборота запасов товарно-материальных ценностей, которое рассчитывается как отношение себестоимости реализованной продукции к среднегодовым запасам.

Чем выше показатель оборота, тем быстрее запасы превращаются в наличность. Аудитору такой расчет следует делать в динамике за несколько отчетных периодов.

С целью нормального ведения производства и сбыта продукции запасы должны быть оптимальными. Наличие меньших по размеру, но более мобильных запасов означает, что меньшая сумма наличных средств предприятия находится в запасах. Наличие больших запасов свидетельствует о спаде активности предприятия по производству и реализации продукции.

Следовательно, *аудит финансового состояния предприятия исследует не только фактическую стабильность, платежеспособность и ликвидность предприятия, но и перспективу роста деловой активности, повышения эффективности хозяйствования.*

15.6. Аудиторский контроль использования оборотных средств

Деятельность предприятия может эффективно осуществляться при рациональном использовании собственных оборотных средств, приравненных к ним средств и заемных средств. Поэтому важнейшей задачей аудита является активизация оборачиваемости средств предприятия на всех стадиях общественного воспроизводства.

В процессе контроля финансового состояния предприятия прежде всего проверяется достоверность данных о наличии средств предприятия, отображенных в бухгалтерском балансе на отчетную дату (квартал, полугодие, девять месяцев, год), которые принимаются в расчет обращения средств. Для этого используются Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине, утвержденное Кабинетом Министров Украины, и другие нормативные акты по вопросам учета и отчетности.

В отчетном балансе предприятия в разделе I «Основные средства и другие внеоборотные активы» отражаются такие показатели наличия активов, которые принимаются аудитором при исследовании использования оборотных средств: основные средства, нематериальные активы, незавершенные капитальные вложения, оборудование, долгосрочные финансовые вложения, расчеты с участниками, имущество в аренде, другие внеоборотные активы.

Основные средства отображаются в балансе по фактическим затратам на их приобретение, сооружение, что составляет их первоначальную стоимость, но она корректируется на износ основных средств, показанный в активе баланса отдельной статьей. Быстроизнашивающиеся и малоценные предметы, а также специальные инструменты и приспособления показывают в балансе по первоначальной стоимости, которая также корректируется на износ, отображаемый отдельной статьей актива баланса; сырье, материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия — по фактической стоимости приобретения; незавершенное производство и готовая продукция — по фактической себестоимости. *Нематериальные активы* — это приобретенные предприятием права пользования землей, водой, другими природными ресурсами, промышленными образцами, товарными знаками, объектами промышленной и интеллектуальной собственности и другие аналогичные имущественные права. Нематериальные активы отображают в балансе в сумме затрат на приобретение и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования по назначению. Стоимость нематериальных активов погашается списанием на издержки производства и обращения отчислений по нормам, определенным в соответствии со сроком их использования. Конечный результат деятельности предприятия в балансе показывается прибылью или убытком, который подтверждается данными аналитического и синтетического учета на счете «Прибыли и убытки» и Главной книгой.

В разделе I «Источники собственных и приравненных к ним средств» пассива отчетного баланса предприятия аудитор исследует такие данные: уставный фонд, дополнительный капитал, резервный фонд, финансирование капитальных вложений, расчеты за имущество, специальные фонды и целевое финансирование, амортизационный фонд на полное восстановление, расчеты с участниками, доходы будущих периодов, резервы последующих расходов и платежей, реструктуризированный долг.

Для аудита использования оборотных средств изучают такие источники информации: баланс (ф. № 1), отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2), отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия (ф. № 3). Сначала по данным пассива баланса по разделу I «Источники собственных и приравненных к ним средств» и данным актива баланса по разделу I «Основные средства и другие внеоборотные активы» аудитор определяет наличие собственных оборотных средств и приравненных к ним средств предприятия, вычитая из первого итога второй. Потом проверяет производственные запасы, незавершенное производство, издержки обращения на остаток товаров, другие запасы и затраты. По каждому из названных ресурсов в балансе представляют их фактическое наличие, которое сопоставляют с расчетами нормативов, разработанных предприятием при составлении плана экономического и социального развития на календарный год.

Аудит устанавливает отклонения от норматива по каждому ресурсу, выясняет причины и хозяйственную необходимость замораживания оборотных средств в сверхнормативные производственные запасы.

Аудит использования оборотных средств будет неполным, если не исследовать их. Скорость обращения оборотных средств имеет большое значение, поскольку этот показатель является комплексным измерителем эффективности всех организационно-технических мероприятий на предприятии за исследуемый период. Ускорение обращения оборотных средств повышает эффективность использования товарно-материальных ценностей, улучшает финансовое состояние предприятия и укрепляет его положение на рынке.

Скорость перемещения оборотных средств по отдельным фазам кругооборота в процессе создания продукта и национального дохода называется *обращением оборотных средств*. Чем быстрее происходит переход оборотных средств из одной формы кругооборота в другую, чем меньше они задерживаются в сфере производства и обращения, тем меньшая сумма оборотных средств необходима предприятию для производства продукции, работ и услуг. Следовательно, ускорение обращения является важнейшим условием экономии и рационального использования оборотных средств.

Сверхнормативное накопление материальных ценностей, задержка реализации продукции, работ и услуг приводят к замедлению обращения оборотных средств. Использование оборотных средств характеризуется коэффициентом обращения, продолжительностью одного оборота и коэффициентом загрузки средств в обороте. *Коэффициентом обращения* называется число оборотов, осуществляемое оборотными средствами в течение определенного времени. *Продолжительность одного оборота* — это число дней, в течение которых оборотные средства проходят все стадии кругооборота. *Коэффициентом загрузки средств в обороте* называется величина оборотных средств, приходящаяся на 1 грн. реализованной продукции, работ и услуг.

Коэффициент обращения определяется делением суммы доходов, полученных от реализации продукции в контролируемом периоде D , на средний остаток оборотных средств $O_{ост}$, принимающих участие в обращении. Расчет производится по следующему алгоритму:

$$K_{об} = \frac{\sum D}{O_{ост}}$$

Допустим, что предприятие реализовало за контролируемый период продукции на сумму 2306,8 млн грн. Среднедневная сумма оборотных средств, находящихся в распоряжении предприятия, составляет 173,2 млн. грн. В этом случае коэффициент обращения составляет

$$K_{об} = \frac{2306,8}{173,2} = 13,3.$$

Продолжительность одного оборота в днях равна произведению среднего остатка оборотных средств, находящихся в распоряжении предприятия, на число дней в периоде t , за который вычисляется обращение, деленному на сумму доходов, полученных от реализации продукции. Расчет производится по такому алгоритму:

$$T_{об} = \frac{O_{ост} t}{\sum D}$$

В нашем примере продолжительность одного оборота средств составляет

$$T_{об} = \frac{173,2}{2306,8} 360 = 27 \text{ (дней)}.$$

Коэффициент загрузки средств в обороте определяется как отношение среднего остатка оборотных средств к сумме доходов, полученных от реализации продукции. Расчет производится по такому алгоритму:

$$K_{зр} = \frac{O_{ост}}{\sum D}$$

Пользуясь нашим примером, определим коэффициент загрузки средств в обороте

$$K_{зр} = \frac{173,2}{2306,8} = 0,075.$$

Следовательно, на 1 грн. реализованной продукции приходится 7,5 коп. оборотных средств.

При определении обращения оборотных средств количество дней в периоде принимается: при годовом обороте — 360, квартальном — 90 и месячном — 30 независимо от реального количества календарных и рабочих дней в периоде.

Средний фактический остаток оборотных средств за месяц определяется как сумма их на начало и конец месяца, деленная на 2; среднеквартальные остатки вычисляются делением суммы четырех среднеквартальных остатков на 4.

Обращение всех оборотных средств, принимающих участие в обороте, вычисляется, исходя из средних остатков и ненормированных оборотных средств. Определяя показатели обращения всех оборотных средств, включают также оборотные средства, находящиеся в сфере обращения (средства в расчетах, расчетные документы, переданные в банк на инкассо, и другие активы, находящиеся в обращении). В сумму средних остатков оборотных средств не включаются средства, находящиеся на расчетном счете предприятия в банке. При проверке показатели фактического обращения всех оборотных средств и отдельно нормированных можно сравнить с фактическим обращением за соответствующие периоды прошлого года и за предыдущий период текущего года. Вместе с анализом обращения нормированных оборотных средств в целом на всех статьях необходимо также вычислить скорость обращения на отдельных статьях нормированных средств.

Скорость обращения технологического топлива вычисляется, исходя из средних фактических остатков по балансу и среднедневного его расходования на производство, который определяется делением суммы расходов на количество дней в проверяемом периоде. Допустим, что среднедневный остаток топлива равен 912,5 тыс. грн., расходование на производство по отчету за тот же период — 950,2 тыс. грн., или в

среднем за день 2,64 тыс. грн. $\left(\frac{950,2}{360}\right)$. Продолжитель-

ность оборота составляет в этом примере 3,5 дня $\left(\frac{912,5}{2,64}\right)$.

Аналогично скорость обращения определяется и по другим статьям оборотных средств.

Контроль использования оборотных средств в сфере производства и оборота готового продукта осуществляется с применением расчетно-аналитических методических приемов, прежде всего экономического анализа и ЭВМ по предприятию в целом. Аудит применяет документальные методические приемы для установления конкретных виновников негативных явлений, определяет размер убытков, причины бесхозяйственности и разрабатывает профилактические меры по предупреждению этих явлений.

Следовательно, *аудит использования оборотных средств способствует стабильности финансового состояния при рыночных отношениях, предупреждению нерационального накопления ненужных сырья и продукции и повышает ответственность работников за производственную и коммерческую деятельность предприятия.*

15.7. Аудиторский контроль расчетных взаимоотношений и других активов и пассивов предприятия

В процессе деятельности предприятия вступают в разные расчетные взаимоотношения. Вследствие незавершения расчетов на конец отчетного периода они в виде дебиторской и кредиторской задолженности отражаются в разделе III актива и пассива бухгалтерского баланса.

Задачей аудита расчетных отношений является определение величины, характера и динамики задолженности и причин ее образования. Кроме того, в процессе аудита необходимо установить платежеспособность предприятия. Нарушение расчетных взаимоотношений на предприятии приводит к непредвиденному перераспределению оборотных средств, что отрицательно сказывается на финансовой и производственной деятельности предприятия.

При проверке состояния дебиторской и кредиторской задолженности на основании данных актива и пассива бухгалтерского баланса по разделу III составляют расчетный баланс (табл. 15.6), из которого видно, что предприятие имело кредиторскую задолженность на начало года 44,9 тыс. грн. и на конец года 40,5 тыс. грн., т.е. снизило ее на 4,4 тыс. грн., в основном по расчетам с поставщиками сырья и материалов на 3,0 тыс. грн. Вместе с тем предприятие имеет на конец года задолженность поставщикам 22,1 тыс. грн. Это обязывает аудитора исследовать аналитический учет на бухгалтерском счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» с целью установления причин неуплаты задолженности и изучить меры, принимаемые предприятием с целью погашения долга. В одинаковой степени это касается расчетов с бюджетом, задолженность которому возросла до 2,2 тыс. грн., задолженность по оплате труда увеличилась до 3,6 тыс. грн. Не уплачена также задолженность органам страхования 1,5 тыс. грн. Указанные виды кредиторской задолженности не связаны с производственной деятельностью предприятия и не могут иметь устойчивый характер, поэтому аудитор должен проверять в хронологическом порядке возникновение задолженности.

В расчетный баланс включены «Ссуды для рабочих и служащих» по пассиву и «Расчеты с работниками по полученным ими ссудам», которые корреспондируются в одинаковых суммах, т.е. кредиты, полученные предприятием, полностью выданы работникам и на конец года составляют 3,7 тыс. грн. Аудитору необходимо изучить на бухгалтерском счете «Расчеты с персоналом по другим операциям» виды этой задолженности, в частности расчеты по предоставленным ссудам, расчеты по возмещению материального ущерба и др. Затем по данным аналитического учета проверить документальное подтверждение этой задолженности плательщиками. Особое внимание необходимо обратить на тех, которые длительное время не уплачивают причитающиеся суммы на погашение задолженности, установить причины неуплаты и меры, принимаемые администрацией по ликвидации долга.

Таблица 15.6. Расчетный баланс предприятия, тыс. грн.

Актив	На начало года	На конец года	Изменения (+, -)	Пассив	На начало года	На конец года	Изменения (+, -)
Раздел III. Денежные средства, расчеты и другие активы				Раздел III. Расчеты и другие пассивы			
<i>Расчеты с дебиторами</i>				<i>Расчеты с кредиторами</i>			
за товары, работы и услуги (45, 62, 76)	27,5	28,2	+0,7	за товары и услуги (60, 76)	25,7	22,1	-3,6
векселя полученные (59)	0,5	0,6	+0,1	по векселям выданным (66)	0,8	0,3	-0,5
по авансам выданным (61)	6,1	4,2	-1,9	по авансам полученным (61)	7,9	6,3	-1,6
с дочерними предприятиями (78)	0,7	0,4	-0,3	с бюджетом (68)	1,6	2,2	+0,6
с другими дебиторами (73)	1,8	1,5	-0,3	по внебюджетным платежам (65)	0,6	0,4	-0,2
Расчеты с персоналом по другим операциям (73)	4,3	3,7	-0,6	по страхованию (69)	0,7	1,5	+0,8
Расходы, не перекрытые средствами фондов и целевого финансирования (87, 88, 96)	1,9	1,2	-0,7	по оплате труда (70)	2,7	3,6	+0,9
Итого	42,8	39,8	-3,0	с другими кредиторами (71, 76, 78)	0,6	0,4	-0,2
Сальдо кредиторской задолженности	2,1	0,7	1,4	Ссуды для сотрудников и другие (97)	4,3	3,7	-0,6
Баланс	44,9	40,5	4,4	Итого	44,9	40,5	-4,4
				Сальдо дебиторской задолженности	—	—	—
				Баланс	44,9	40,5	4,4

По данным бухгалтерского баланса предприятия аудитор особенно тщательно проверяет в активе состояние расчетов с дебиторами, уделяя внимание имеющим устойчивый характер, а также наибольший удельный вес в дебиторской задолженности. Так, в представленном расчетном балансе наибольшую задолженность предприятию имеют дебиторы за товары,

работы и услуги — $71\% \left(\frac{28,2}{39,8} 100 \right)$. К тому же эта задолженность прогрессирует к росту. Замораживание средств в активе баланса при расчетах с покупателями и заказчиками имеет прямую связь с пассивом баланса в части расчетов с поставщиками сырья и материалов, удельный вес которой в кредиторской задолженности составляет 55 %

$$\left(\frac{22,1}{40,5} 100 \right).$$

При чтении баланса аудитор может выдвинуть гипотезу, что предприятие пользуется инкассовой системой расчетов, организованной коммерческим банком несовершенно, поэтому тормозит маркетинговую деятельность. Выдвинутую гипотезу аудитор проверяет по данным аналитического бухгалтерского учета на счетах «Товары отгруженные», «Расчеты с покупателями и заказчиками», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». При этом по учету выбираются дебиторы, задолженность которых по сумме наибольшая и имеет устойчивый характер. Затем аудитор изучает договора на поставку продукции, предусмотренную форму расчетов, применение предварительной оплаты покупателями продукции, в частности плановыми платежами, расчетными чеками, векселями, аккредитивами, поручениями и др., устанавливает, по чьей инициативе выбрана невыгодная для предприятия форма расчетов и какие меры принимает администрация по улучшению системы расчетов.

Особое внимание аудитор должен сосредоточить на контроле исковой давности, которая отражается в балансе как реальная, а на самом деле сроки ее взыскания через арбитраж или суд администрацией предприятия пропущены, поэтому подлежит списанию на убытки. Аудитору необходимо выяснить причины бесхозяйственности, место образования убытков и ответственных за них лиц. При этом применяются документальные методические приемы контроля.

Аналогично проверяются расчеты по возмещению причиненного ущерба, расчеты с другими дебиторами.

В рассматриваемом примере расходы, не покрытые средствами фондов и целевого финансирования, составляют на конец года 1,2 тыс. грн., что является негативным в деятельности предприятия, поэтому подлежат тщательной аудиторской проверке. Прежде всего необходимо выяснить назначение этих фондов или отдельных израсходованных средств, источники образования и установленный порядок расходования. Затем аудитор должен определить лиц, ответственных за перерасход средств.

В отчетности (балансе и др.) эти показатели представлены в сводном виде, поэтому аудитору необходимо провести проверку по данным аналитического учета на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Проверяя дебиторскую и кредиторскую задолженность по срокам ее возникновения, необходимо определить текущую и ожидаемую платежеспособность предприятия.

Текущая платежеспособность — это состояние расчетных отношений, при которых отсутствует просроченная кредиторская задолженность предприятия, и наоборот, при наличии на балансе неуплаченной задолженности кредиторам, по которой утрачены сроки платежа, предприятие считают *неплатежеспособным*.

Ожидаемая платежеспособность — это обеспеченность предприятия средствами для погашения задолженности, сроки выплаты которой наступили.

Для определения платежеспособности предприятия аудитор составляет *баланс платежной готовности* предприятия по данным отчетного бухгалтерского баланса. Применяя методические приемы экономического анализа для исследования расчетов предприятия, необходимо разработать меры по оздоровлению финансового состояния и прежде всего полному погашению задолженности по платежам в государственный бюджет.

Разработка научно обоснованных мер по улучшению расчетных взаимоотношений на предприятии связана с экономическим анализом состояния средств, находящихся на счетах в банке, кассе и у подотчетных лиц, а также других активов и пассивов баланса.

При **контроле денежных средств на расчетном и других счетах** проверяют обеспеченность средствами для выполнения производственного процесса, своевременность выплаты заработной платы работникам, расчеты с государственным бюджетом и органами социального страхования, а также выплаты по фондам экономического стимулирования, ремонтному фонду и другим расчетам. При этом

используется информация, отраженная на счетах «Расчетный счет», «Валютный счет», «Специальные счета в банках», «Денежные документы».

При **контроле кассовых операций** определяется использование наличности для расчетов по заработной плате с рабочими и служащими, а также удовлетворение неотложных нужд в денежных средствах предприятия при расчетах наличными, проверка осуществляется по данным учетных регистров и машинограмм по счету «Касса».

При **контроле расчетов с подотчетными лицами** устанавливается необходимость этого вида расчетов, их своевременность и целевое использование денежных средств, выданных в подотчет работникам предприятия, согласно данным на счете «Расчеты с подотчетными лицами».

Контроль денежных средств на счете в банке на капитальные вложения проводится для определения целевого расходования этих средств, а также своевременного обеспечения нужд предприятия, связанных с капитальными вложениями и другими расходами специального назначения.

Контроль расчетных взаимоотношений с государственным бюджетом охватывает операции, связанные с бюджетом по уплате налога на доходы, прибыль, налога на добавленную стоимость, акцизный сбор, а также местных налогов и сборов, налогов на заработную плату рабочих и служащих и других платежей, отображенных на счете «Расчеты с бюджетом». По данным учета необходимо установить правильность и своевременность отчисления и уплаты в бюджет надлежащих сумм, а также причины задержки уплаты этих сумм. Причины задержки внесения платежей в бюджет проверяются по каждому случаю отдельно. По данным контроля разрабатываются предупредительные меры по этим нарушениям.

Контроль образования и использования фондов и средств целевого финансирования и целевых поступлений предусматривает проверку правильности образования и использования фондов потребления и накопления, ремонтного, специального назначения, резервов будущих расходов и платежей. В качестве источников информации используются данные аналитического и синтетического учета по счетам «Целевое финансирование и поступления», «Фонды специального назначения» и «Резервы будущих платежей». Аудитор определяет, в какой степени указанные фонды влияли на стимулирование результатов производственной деятельности предприятия, повышение производительности труда, конкурентоспособность продукции в зависимости от требований внутреннего и мирового рынка.

15.8. Обобщение результатов аудиторского контроля финансового состояния предприятия

Заключительной стадией контроля финансового состояния является систематизация и группировка результатов контроля, полученных в процессе аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия. При этом составляется аналитическая таблица по разделам баланса доходов и расходов (финансового плана), в которой приводятся плановые и отчетные показатели выполнения финансового плана предприятия. Однако в *балансе доходов и расходов* не отображаются такие важные показатели финансовой деятельности, как использование оборотных средств не по назначению, незаполнение нормативов материальных запасов или завышение их, кредиты банков, расчетные взаимоотношения и другие показатели, поэтому целесообразно провести группирование и сопоставление внеплановых вложений в оборотные средства, с одной стороны, а внеплановые источники их покрытия — с другой.

Внеплановые вложения в оборотные средства негативно влияют на финансовое состояние предприятия, исключением являются только средства, находящиеся на расчетном счете в банке. Источники покрытия внеплановых оборотных средств бывают экономически обоснованные и необоснованные.

Экономически обоснованные источники — это остаток собственных оборотных средств, незаполнение норматива производственных запасов, непросроченная кредиторская задолженность, неиспользованные остатки специальных фондов.

Экономически необоснованные источники — это все виды просроченной задолженности, а также недостачи, растраты, хищения, разные претензионные суммы, незапланированные изъятия собственные оборотных средств в разные активы, не связанные с основной деятельностью предприятия (капитальные вложения).

Как пример предлагается рассмотреть табл. 15.7, составленную по данным отчетного баланса предприятия и бухгалтерского учета на начало и конец года.

Основным источником сверхнормативных вложений в оборотные средства на начало года являются ссуды, не погашенные в срок (21,6 тыс. грн.), превышение средств в пассивах сверх норматива

оборотных средств (10,9 тыс. грн.), кредиторская задолженность (44,9 тыс. грн.), ремонтный фонд (16,4 тыс. грн.), специальные фонды и целевое финансирование (8,1 тыс. грн.). За счет этих средств предприятие допустило накопление сверхнормативных непрокредитованных нормированных активов до 20,8 тыс. грн. и дебиторскую задолженность 42,8 тыс. грн. Аудиторы установили, что причиной недостатков является нарушение правил расчетно-кредитных отношений, отсутствие предварительного аудита обоснованности получения ссуд банков, их эффективности и своевременности погашения.

Таблица 15.7. Вложения в оборотные средства и источники их финансирования, тыс.

грн.					
Использование оборотных средств	На начало года	На конец года	Источники оборотных средств	На начало года	На конец года
1. Недостаток собственных оборотных средств после распределения прибыли прошлого года	11,3	—	1. Излишек собственных оборотных средств после распределения прибыли прошлого года	—	3,7
2. Временная загрузка оборотных средств во внеоборотные активы (несбалансированное незавершенное производство и др.)	1,8	1,5	2. Незаполнение норматива	—	—
3. Иммобилизация оборотных средств (без дебиторов)	1,9	1,2	3. Ссуды, не погашенные в срок	21,6	8,9
4. Сверхнормативные производственные запасы и расходы	26,8	14,9	4. Превышение средств в пассивах сверх норматива оборотных средств	10,9	10,7
5. Средства на расчетном счете в банке и кассе	12,5	14,6	5. Кредиторы без зачисленных при кредитовании	44,9	40,5
6. Превышение средств в отгруженных товарах, выполненных работах и услугах над полученными под них ссудами	6,1	11,7	6. Ремонтный фонд	16,4	7,0
7. Дебиторская задолженность и другие активы	42,8	39,8	7. Специальные фонды и целевое финансирование	8,1	11,2
			8. Амортизация на капитальные вложения	1,3	1,7
В с е г о	103,2	83,7	В с е г о	103,2	83,7

Как видно из приведенного примера, на конец года предприятие приняло определенные меры по стабилизации использования оборотных средств. В частности, не только ликвидирована недостача оборотных средств, имевшаяся на начало года, но и достигнут их излишек — 3,7 тыс. грн., значительно уменьшена сумма просроченных ссуд - 12,7 тыс. грн. (21,6 - 8,9). Но не приняты эффективные меры по выплате задолженности кредиторам — 40,5 тыс. грн. Не имея достаточных источников финансирования, предприятие все же не взыскало 39,8 тыс. грн. дебиторской задолженности. Значительно снижены сверхнормативные запасы и расходы, но все же они велики — 14,9 тыс. грн.

Из рассмотренного примера аудитор имеет основания сделать выводы, что причины напряженного финансового состояния заключаются в отсутствии на предприятии надлежащего внутреннего аудита, который контролировал бы маркетинговую деятельность и предоставлял администрации своевременно информацию о выполнении контрактов, обязательств перед банками, поставщиками и покупателями.

Аудитор, обобщая представленные в предыдущих параграфах расчеты, должен дать интегральную оценку финансовой стабильности и платежеспособности предприятия. В частности, он должен определить в заключении следующие показатели:

кредитоспособность предприятия — возможности своевременно и полностью рассчитаться по обязательствам;

ликвидность баланса — покрытие обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств;

ликвидность активов — величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные активы. Чем меньше времени необходимо для того, чтобы этот вид активов превратился в деньги, тем выше его ликвидность. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и размещенными в порядке возрастания сроков.

Для интегральной оценки финансовой стабильности и платежеспособности аудитор использует ранее рассмотренные коэффициенты, характеризующие эти показатели (табл. 15.8).

В зависимости от степени ликвидности, ее скорости преобразования в денежные средства активы предприятия делят на следующие группы:

наиболее ликвидные — средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);

быстрореализуемые — дебиторская задолженность и другие активы, определяемые вычитанием из итога раздела III актива баланса величины наиболее ликвидных активов по статьям «Краткосрочные финансовые вложения» и «Расчеты с персоналом по другим операциям». Расходы, не перекрытые средствами фондов и целевого финансирования, а также превышение величины расчетов с работниками по полученным ими ссудам над величиной ссуды банка для рабочих и служащих является иммобилизацией оборотных средств;

медленнореализуемые — статьи раздела II актива баланса, за исключением статьи «Расходы будущих периодов», а также статьи «Долгосрочные финансовые вложения» раздела I актива баланса (уменьшаются на величину вложений в уставные фонды других предприятий);

труднореализуемые — статьи раздела I баланса «Основные средства и другие внеоборотные активы», за исключением статей этого раздела, включаемых в предыдущую группу, а также части сумм по статье «Долгосрочные финансовые вложения», в состав труднореализуемых активов включаются вложения в фонды других предприятий.

Пассивы баланса группируются аудитором по степени их оплаты по срокам:

срочные обязательства — кредиторская задолженность (раздел III пассива «Расчеты и другие пассивы») и статья «Долгосрочные кредиты и займы, не погашенные в срок» из раздела II пассива;

краткосрочные пассивы — краткосрочные кредиты и заемные средства, представленные в разделе III баланса;

долго- и среднесрочные пассивы — долго- и среднесрочные кредиты и заемные средства, а также статья «Расчеты за имущество» из раздела I пассива;

постоянные пассивы — статьи раздела I пассива «Источники собственных и приравненных к ним средств», за исключением статьи «Расчеты за имущество», отнесенной к предыдущей группе.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстрореализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет определить *текущую ликвидность*. Сравнение медленнореализуемых активов с долго- и среднесрочными пассивами отражает *перспективную ликвидность*.

Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности предприятия на ближайший период. Перспективная ликвидность является прогнозом платежеспособности на основании сравнения будущих поступлений и платежей.

Таблица 15.8. Использование показателей финансовой стабильности и платежеспособности в интегральной оценке аудитом финансового состояния предприятия

№ п/п	Показатель	Использование в аудиторском контроле
	Финансовая ста- бильность	
1	Коэффициент автономности собственных средств	При определении удельного веса собственных средств предприятия в общем объеме средств, которыми пользуется предприятие в динамике отчетных периодов
2	Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	При установлении маневренности использования оборотных средств предприятия по всем его собственным средствам
3	Коэффициент реальной стоимости основных средств	Для оценки влияния производительного капитала (основных средств) в общем объеме средств предприятия
4	Коэффициент накопления амортизации основных средств	При определении финансового состояния основных средств и расходовании средств амортизации на их восстановление
5	Коэффициент соотношения собственных оборотных средств и общего обращения средств	Для оценки состояния собственных оборотных средств предприятия и их соотношения с привлеченными средствами
6	Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	Для оценки мобильности использования предприятием долгосрочных кредитов и займов и других привлеченных средств
	Платежеспособность	
7	Коэффициент покрытия кредитов и займов общий	При исследовании использования оборотных средств по краткосрочным займам и кредиторской задолженности в целом по предприятию
8	Коэффициент покрытия кредитов и займов промежуточный	Для определения свободных оборотных средств предприятия (без загруженных в материальные запасы) для расчетов с кредиторами и погашения займов
9	Коэффициент абсолютной ликвидности предприятия	Для оценки своевременного расчета с кредиторами, акционерами, банками, бюджетом при ликвидации предприятия; для прогнозирования платежных возможностей предприятия при условии своевременных расчетов с дебиторами

222

Проверку сверхнормативных вложений и источников финансирования оборотных средств аудит осуществляет в случае напряженного финансового состояния предприятия. При этом по результатам аудита разрабатываются меры по мобилизации средств, находящихся в экономически необоснованной задолженности, а также сверхнормативных запасах товарно-материальных ценностей.

Аудит финансового состояния предприятия завершается разработкой мер по улучшению маркетинговой деятельности, где предусматривают повышение экономической эффективности деятельности предприятия, укрепление внутрипроизводственного хозяйственного расчета. Заключение и предложения по результатам аудита должны разрабатываться по каждому подразделению предприятия при участии экономистов, финансистов, бухгалтеров, аудиторов. Это позволяет определить более конкретные организационно-технические меры, отражающие особенности работы каждого подразделения предприятия.

Следовательно, аудит финансового состояния способствует развитию маркетинговой деятельности как основы рыночной экономики, направленной на эффективное хозяйствование и удовлетворение нужд трудового коллектива предприятия.

Глава 16. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА СОСТОЯНИЯ УЧЕТА, ОТЧЕТНОСТИ И ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ

16.1. Задачи, объекты, источники информации и методические приемы аудита

Задача аудиторской проверки состояния учета, отчетности и внутрихозяйственного контроля состоит в повышении эффективности превентивного (предупредительного) и текущего контроля

производства и финансово-хозяйственной деятельности предприятий с целью недопущения возникновения потерь и перерасходов производственных ресурсов, нарушения трудовой и производственной дисциплины, недостач и хищений общественной собственности, а также других негативных явлений в хозяйствовании.

В соответствии с задачами аудита определяются его объекты, источники информации и методические приемы (рис. 16.1).

Объекты аудита — учетная политика и стандарты, перспективные и текущие планы совершенствования учета, превентивного и текущего контроля, их обоснованность и прогрессивность, выполнение этих планов, организация и состояние учета и контроля, содержание и достоверность отчетности, планы внутривозможностного контроля, аудита и их выполнение, применение автоматизации учета и контроля, планы повышения квалификации работников учета, их выполнение.

Источники информации — законодательство по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, учета и контроля, нормативные документы о бухгалтерских отчетах и балансах, государственной контрольно-ревизионной службе, нормативно-методические документы по инвентаризации, учету, отчетности и контролю, материалы контрольных проверок и решений по ним, решения по результатам хозяйственной деятельности, первичные документы и учетные регистры, текущая и годовая отчетность предприятия.

Особенности *методических приемов аудита*, обобщения и реализации его результатов состоят в сплошных и выборочных проверках состояния оперативного (внутрихозяйственного, управленческого), бухгалтерского и статистического учета, его организации и методологии, а также непосредственного контроля качества состояния учета и отчетности.

Используются такие нормативные документы: План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению; Положение об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине, утвержденное Кабинетом Министров Украины, нормативные документы (стандарты) по учету основных средств, инвентаризации денежных средств, товарно-материальных ценностей и расчетов, учету труда и заработной платы, учету затрат на производство и калькуляции продукции (работ, услуг). Порядок ведения кассовых операций в народном хозяйстве Украины, утвержденный Национальным банком Украины; Инструкция о порядке заполнения форм годового финансового отчета предприятий, объединений и организаций, утвержденная Министерством финансов Украины, и нормативные документы по вопросам составления статистической отчетности.

Важное место в проверке состояния бухгалтерского учета занимает изучение учетной политики, т.е. взаимосвязи учета с управлением производством, в частности его информационным обеспечением. При этом выясняются возможности интеграции разных видов бухгалтерского, статистического и оперативного (управленческого) в единой системе хозяйственного учета на базе быстродействующей электронно-вычислительной техники, что очень важно в условиях создания АСОИ разных уровней и АРМ бухгалтера. В этой связи аудит исследует состояние централизации учета как в пределах предприятия, так и в плане создания централизованной бухгалтерии для ряда однородных малых предприятий, кооперативов, бюджетных организаций и других, определяет целесообразность разных форм централизации бухгалтерского учета.

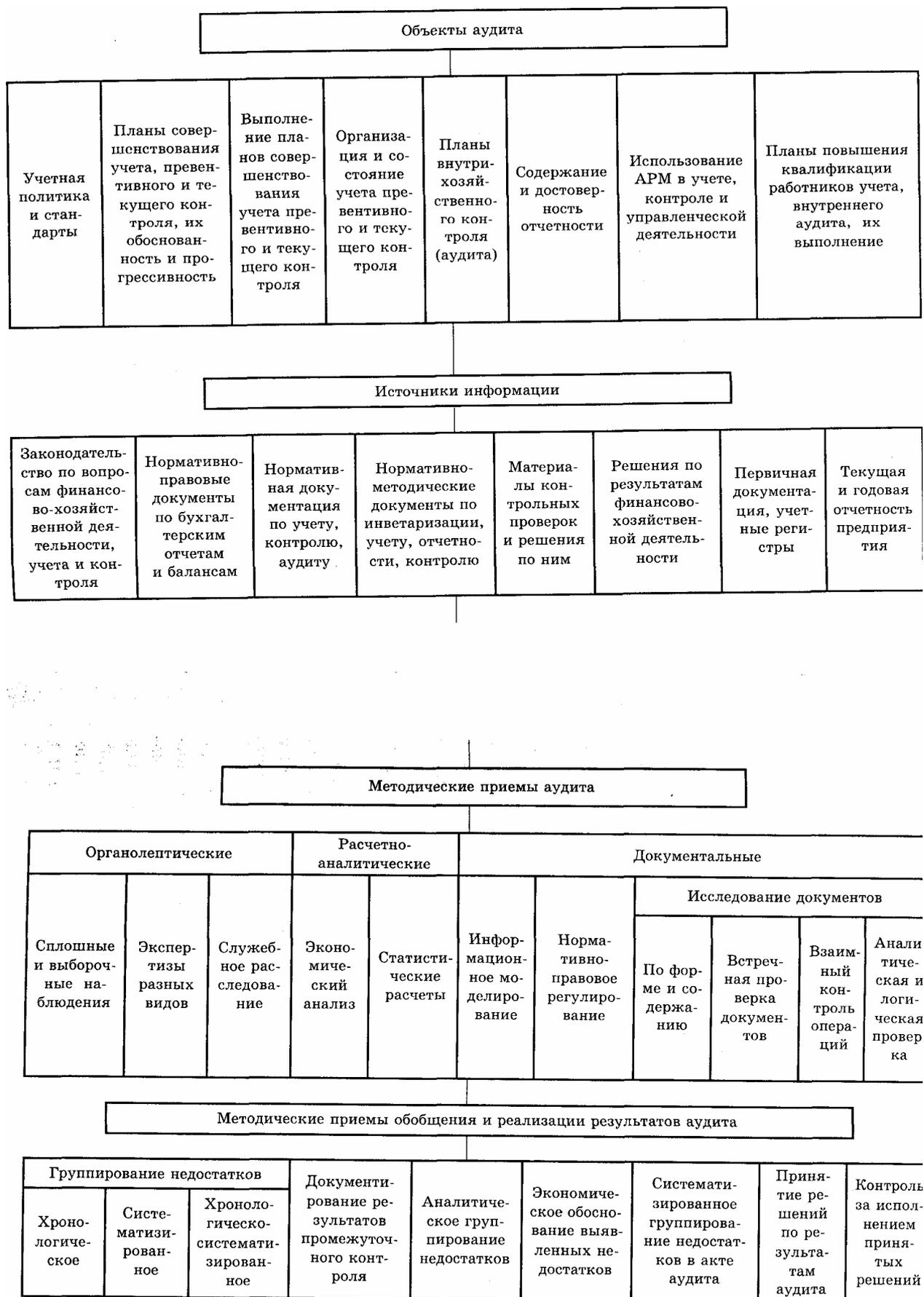


Рис. 16.1. Модель аудиторской проверки состояния учета, отчетности и внутривозвратного контроля

При проверке учетной политики выдвигаются следующие требования: достоверность, простота, соответствие учетных показателей данным первичных документов по хозяйственной деятельности, своевременное обеспечение нужд управления в информации о ходе производства продукции, работ и услуг. В процессе аудита устанавливаются: имеются ли на предприятии инструкции по оформлению первичных документов на хозяйственные операции и графики документооборота, своевременно ли составляются документы по поступлению и расходованию ценностей кладовщиками, руководителями производственных подразделений и другими лицами, выполняются ли графики поступления документов со складов, баз и других подразделений в бухгалтерию, а также обработки документов в бухгалтерии и вычислительном центре и контроль достоверности отражения в документах хозяйственных процессов.

Для установления своевременности представления документов в бухгалтерию и вычислительный центр сопоставляют даты фактического поступления документов с датами, предусмотренными в графике документооборота. Одновременно проверяют записи в бухгалтерском и внутрихозяйственном (управленческом) учете хозяйственных операций на основе сплошного и непрерывного документирования.

16.2. Аудиторская проверка состояния учета

Проверка аудитором состояния бухгалтерского, внутрихозяйственного (управленческого) и статистического учета субъектов предпринимательской деятельности предусмотрена Законом Украины «Об аудиторской деятельности». К ним относятся коммерческие банки, фонды, биржи, компании, общества и другие субъекты хозяйствования независимо от форм собственности и вида деятельности, отчетность которых официально обнародуется, за исключением учреждений и организаций бюджетных и небольших по объему субъектов хозяйствования, определенных законодательством. Кроме того, аудит проверяет деятельность холдинговых компаний, инвестиционных фондов, доверительных обществ и других финансовых посредников, эмитентов ценных бумаг, государственных предприятий при сдаче в аренду целостных имущественных комплексов, приватизации, корпоратизации и других изменениях форм собственности, при поднятии вопроса об определении неплатежеспособности или банкротства.

Аудитор прежде всего контролирует отражение в учете капитала, используемого на предприятии.

В условиях многоукладной экономики в составе собственного капитала субъекта предпринимательства в учете выделяются уставный, дополнительный и резервный капиталы, нераспределенная прибыль и другие резервы.

В бухгалтерском учете отражается величина уставного капитала, зарегистрированная в учредительских документах как совокупность вкладов (долей, акций по номинальной стоимости, паевых взносов) учредителей (участников) предприятия.

Уставный капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам (взносам) в уставный капитал учитывается и отражается в отчетности отдельно.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия вместо уставного капитала в учете отражают *уставный фонд*, сформированный в соответствии с законодательством.

Средства от дооценки внеоборотных активов предприятия, которая осуществляется в соответствии с правовыми актами, бесплатно полученные ценности и другие аналогичные средства отражают в учете и отчетности как *дополнительный капитал*.

Созданный в соответствии с законодательством *резервный капитал* для покрытия непроизводительных расходов и убытков, а также выплат доходов (дивидендов) участникам в случае отсутствия или недостаточности прибыли отчетного года для этой цели отражается в учете и отчетности отдельно.

Предприятие может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими субъектами хозяйствования и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением суммы резервов на финансовые результаты предприятия.

Сомнительными долгами признаются дебиторская задолженность субъекта, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями.

Резерв сомнительных долгов создается на основании результатов проведенной в конце года инвентаризации дебиторской задолженности предприятия. Величина резерва определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если до конца года, следующего за

годом образования резерва сомнительных долгов, этот резерв не будет использован в любой части, то неизрасходованные суммы прибавляются к прибыли соответствующего года.

С целью равномерного включения последующих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода предприятие может создавать резервы: для оплаты отпусков работникам; на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; для ремонта основных средств; для производственных затрат на подготовительные работы в связи с сезонным характером производства; для последующих затрат на ремонт предметов проката; на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные законодательством и нормативными актами.

Необходимость аудиторской проверки обуславливается тем, что наиболее достоверным источником информации о хозяйственной деятельности предприятия являются данные бухгалтерского учета и отчетности, по которым вычисляются платежи в государственный и местные бюджеты. Прежде всего проверяется применение в учете хозяйственных операций типовой первичной документации, утвержденной в установленном порядке Госкомстатом Украины, а также министерствами и ведомствами, правильность оформления этой документации и своевременность ее представления в бухгалтерию предприятия. Проверяется организация обработки первичной документации в бухгалтерии предприятия, соблюдение методических указаний Министерства финансов Украины, Госкомстата Украины и других органов по отражению хозяйственных операций и процессов на счетах бухгалтерского учета и отчетности. В частности, это касается Положения о документальном обеспечении записей в бухгалтерском учете, утвержденного Минфином Украины. Устанавливается достоверность отчетности, представляемой в разные органы хозяйственного и государственного управления, а также сроки ее составления. Особой проверке подлежит использование данных учета и отчетности в маркетинге, управлении предприятием.

Основными нормативными документами, которые используются при выполнении функций управления предприятием, предусмотрены экспертизы качества учета и отчетности, служебного расследования действий работников учета и внутреннего контроля (аудита) в процессе выполнения возложенных на них обязанностей; применение расчетно-аналитических методических приемов в установлении достоверности плановых и фактических показателей, отраженных в учете и отчетности, определение материального ущерба; применение документальных методических приемов в проверке качества учета, отчетности и внутреннего контроля при конкретизации недостатков, в установлении лиц, ответственных за выявленные недостатки.

Методические приемы обобщения и реализации результатов аудита применяются для комплексной оценки организации и методологии бухгалтерского учета на предприятии, его достоверности, взаимосоответствия аналитического и синтетического учета, Главной книги, баланса и другой отчетности о финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Кроме того, аудит на этой стадии устанавливает, тождественны ли показатели статистического, внутрихозяйственного (управленческого) и бухгалтерского учета между собой, выполняются ли законодательные и нормативные акты при ведении учета и составлении отчетности и их достоверность для вычисления налогов, распределения прибыли, удовлетворения требований учредителей, акционеров, контрагентов и других участников предпринимательской деятельности.

Практика показывает, что нередко графики документооборота нарушаются на предприятиях. Это приводит к тому, что не всегда своевременно проверяются данные складского учета товаров и материалов с бухгалтерским учетом, а выявленные расхождения устраняются с опозданием, т.е. учет не способствует сохранности ценностей и рациональному их использованию.

Первичные документы следует составлять в момент осуществления хозяйственных операций, а когда это невозможно — непосредственно после их окончания. Ответственность за своевременное и качественное составление документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, за достоверность данных, представленных в документах, несут лица, составившие и подписавшие эти документы. Ответственность за правильность ведения регистров бухгалтерского учета несут лица, составившие и подписавшие их.

Согласно Положению об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине первичные документы, учетные регистры, бухгалтерская отчетность хранятся в соответствии с установленным порядком работы архивных учреждений. Ответственность за их сохранность и своевременную передачу в архив несет главный бухгалтер.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета возложена на руководителя предприятия, учреждения. Руководитель обязан создать необходимые условия для правильного ведения

бухгалтерского учета, обеспечить неуклонное выполнение всеми подразделениями и службами, работниками предприятия, учреждения, причастными к учету, правомерных требований главного бухгалтера относительно порядка оформления и представления для учета документов. Работники учета должны контролировать поступившую документацию как относительно законности операций, так и по форме (правильность заполнения реквизитов, наличие соответствующих подписей, обозначение единиц, количества и др.), а также правильность арифметических подсчетов. Важной задачей аудита является установление того, как работники учета выполняют возложенные на них обязанности по обеспечению контроля за достоверностью представленных документов и своевременностью их обработки.

Достоверность первичных документов устанавливается разными приемами контроля (по форме и содержанию, встречной проверкой документов, взаимным контролем операций, аналитической и логической проверкой).

Аудитор проверяет, насколько целесообразно применять ту или иную форму организации учета (централизованную, децентрализованную), соответствует ли она конкретным условиям работы предприятия.

Большое значение в организации учета имеют выбор и применение форм бухгалтерского учета. Поэтому аудитор должен сделать заключения относительно формы бухгалтерского учета, которая применяется на предприятии. При оценке состояния бухгалтерского учета проверяется, как на предприятии соблюдается единый план счетов бухгалтерского учета. Неправильная корреспонденция счетов бухгалтерского учета приводит к запутыванию учета, искажению результатов хозяйственной деятельности, не обеспечивает надлежащего контроля за сохранностью материальных и денежных ценностей.

Аудитор проверяет, как на предприятии внедряются прогрессивные методы и формы учета, научная организация учета, машиноориентированные, журнально-ордерная формы учета, нормативный метод учета затрат на производство, оперативно-бухгалтерский метод учета материалов и ЭВМ.

Особое внимание аудитор уделяет проверке взаимосвязи показателей хозяйственной деятельности в разных видах учета. Важно, чтобы показатели разных видов учета дополняли друг друга и взаимно контролировались, исключая дублирование показателей деятельности предприятия.

Проверяя уровень автоматизации учетно-вычислительных работ, аудитор определяет ее эффективность, использование вычислительной техники и степень подготовленности кадров для работы на вычислительной технике. Аудитор устанавливает, в какой степени применение вычислительной техники повлияло на улучшение финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Аудитор проверяет также состояние синтетического учета и его связи с данными аналитического учета. Показатели расчетных статей баланса должны иметь обязательно развернутое сальдо по активу и пассиву и полностью соответствовать данным оборотных ведомостей, машинограмм, журналов-ордеров, Главной книги.

Важнейшей задачей контроля состояния бухгалтерского учета является проверка, насколько учет обеспечивает сохранность ценностей и контроль за их расходом и как главный бухгалтер осуществляет возложенные на него функции контроля за сохранностью и законностью расходования денежных средств и материальных ценностей. При этом выясняют, каким образом бухгалтерия осуществляет превентивный контроль за хозяйственными операциями при лимитировании расходов материальных и финансовых ресурсов, оформлении документов, дающих право на расходование ценностей. Одновременно устанавливают, как бухгалтерия осуществляет текущий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью, ведется ли оперативное выявление перерасходов, штрафов, неустоек и какие меры принимаются руководством предприятия по их предупреждению.

Среди основных задач контроля состояния бухгалтерского учета важной является проверка соблюдения на предприятии нормативных актов по бухгалтерской отчетности и балансам государственных, арендных, кооперативных и общественных предприятий и организаций. На основании первичной документации, аналитического и синтетического учета проверяется достоверность представленной отчетности о результатах финансово-хозяйственной деятельности как за отдельные периоды, так и в целом за год. Особое внимание аудитор сосредоточивает на выявлении факторов искажения в отчетности действительного состояния деятельности предприятия, выясняет, не было ли приписок невыполненных работ, фальсификации основных показателей — прибыли, рентабельности, производительности труда и др.

Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине установлено, что для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности предприятие проводит инвентаризацию имущества, денежных средств и финансовых обязательств до составления годового отчета. Ответственность за ее организацию несет руководитель предприятия.

Руководствуясь документальными методическими приемами, аудитор проверяет правильность отражения в бухгалтерском учете результатов инвентаризации в соответствии с Инструкцией по инвентаризации основных фондов, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств и документов и расчетов, утвержденной Минфином Украины. Фактическое наличие ценностей отражается в бухгалтерском учете и отчетности в таком порядке:

основные средства, материальные ценности, ценные бумаги, средства и другое имущество, выявленные в излишках, приходится с отражением на результатах финансово-хозяйственной деятельности или увеличением финансирования с последующим установлением причин возникновения излишка или определением ответственных за это лиц;

потери ценностей в пределах норм естественной убыли, которые списываются по решению руководителя предприятия на издержки производства, обращения или уменьшение финансирования. Списывание потерь проводится только при выявлении недостачи ценностей;

сверхнормативные недостачи ценностей, а также потери от порчи ценностей относят на виновных лиц по ценам, по которым вычисляется размер вреда от расхищения, недостач, уничтожения и порчи материальных ценностей;

сверхнормативные расходы и недостачи ценностей, когда виновные не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, списывают на убытки или уменьшение финансирования.

Выявленные недостатки в проведении инвентаризации и отражении ее результатов в бухгалтерском учете аудитор освещает в акте (заключении).

Положением регулируются права и обязанности главного бухгалтера, являющиеся объектами аудиторской проверки, поскольку они касаются состояния учета и контроля на предприятии. В частности, аудитор проверяет, как главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражает на счетах учета хозяйственные операции, предоставляет информацию для управления предприятием, по данным бухгалтерского учета и отчетности проводит экономический анализ и выявляет неиспользованные резервы улучшения деятельности предприятия и способствует их использованию. Кроме того, аудитор проверяет выполнение главным бухгалтером функций по контролю выполнения предприятием договорных обязательств, подбору материально ответственных работников и подотчетность их и др.

16.3. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия

Особо ответственной работой аудитора является проверка достоверности бухгалтерской отчетности предприятия. Аудитор при этом руководствуется Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине, а также Инструкцией о порядке заполнения форм бухгалтерской отчетности, утвержденной Минфином Украины.

Предприятие составляет месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность, в которой отражаются все активы и пассивы, имеющиеся у собственника.

При формировании учетной политики предприниматели могут выбирать для применения в учете производственных запасов, товаров следующие методы (стандарты): по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО); по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО).

По *средней себестоимости* производственные запасы, товары в учете оцениваются по затратам на их производство или приобретение.

Оценка запасов *по методу ФИФО* основывается на допущении, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности закупки их, т.е. ресурсы, поступившие первыми в производство (в торговлю — в продажу), должны оцениваться по себестоимости первых по времени закупок с учетом стоимости ценностей, принятых на учет в начале месяца. При применении этой методики оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, проводится по фактической себестоимости последних по времени закупок, а в себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) включается стоимость сделанных раньше по времени закупок.

Метод ЛИФО основывается на противоположном методу ФИФО допущении, т.е. ресурсы, поступившие первыми в производство (продажу), оцениваются по себестоимости последних по

последовательности времени их закупок. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, проводится по фактической себестоимости сделанных раньше по времени закупок, а в себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) включается стоимость более поздних по времени закупок.

Аудитор, проверяя достоверность отражения в отчетности остатков товарно-материальных ценностей на конец отчетного периода, устанавливает, насколько на предприятии придерживаются избранной учетной политики.

Аудитор, используя нормативные акты, проверяет правильность оценки статей бухгалтерского баланса и финансовой отчетности. Капитальные и финансовые вложения он проверяет относительно обоснованности расходов, представленных в балансе. В состав капитальных вложений входят затраты на строительно-монтажные работы, приобретение оборудования, инструментов и другие капитальные работы и затраты. Финансовые вложения предприятия (приобретение ценных бумаг, облигаций, взносы в уставные фонды других предприятий) оценивают в балансе по фактическим расходам. Величину этих расходов и их финансирование аудитор проверяет по данным счетов «Капитальные вложения», «Долгосрочные кредиты банков», «Долгосрочные ссуды» и др.

Основные средства предприятия — это совокупность материально-вещественных ценностей, действующих в натуральной форме в течение длительного времени как в сфере материального производства, так и в непроизводственной сфере. К ним относятся также капитальные вложения в многолетние насаждения, на улучшение земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы) и в арендованные здания, сооружения, оборудование и др. Аудитор проверяет правильность отражения их в балансе (ф. № 1) и отчете о финансово-имущественном состоянии предприятия (ф. № 3) по данным счета «Основные средства».

Нематериальные активы проверяются аудитором по данным одноименного счета бухгалтерского учета.

Сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, запасные части, тару отражают в учете по фактической стоимости. Давальческое сырье отражают за балансом по ценам, указанным в договоре. Материальные ресурсы, на которые продажная цена уменьшилась или когда они устарели либо частично утратили первоначальное качество, отражаются в бухгалтерском балансе на конец отчетного периода по цене возможной реализации, если она ниже первоначальной стоимости заготовки (приобретения), с отнесением разницы в ценах на результаты финансово-хозяйственной деятельности. Указанные ценности аудитор проверяет по данным счетов бухгалтерского учета «Материалы», «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», «Товары», «Готовая продукция» и др.

Расчеты с дебиторами и кредиторами, поставщиками, покупателями и подрядчиками и другие расчетные отношения в бухгалтерском учете и отчетности отражают в суммах, сверенных взаимно и оформленных соответствующими актами. Аудитор проверяет их достоверность по данным счетов бухгалтерского учета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты с покупателями и заказчиками», «Расчеты по претензиям», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Курсовые разницы по операциям в иностранных валютах определяются как разность между оценкой валютных активов и пассивов на дату отражения их в бухгалтерском учете и на дату фактического осуществления расчета (поступления или уплаты средств) по курсу Национального банка Украины и отражаются в прибылях и убытках отдельно.

Прибыль (убыток) от реализации продукции, работ, услуг и товаров определяется как разность между выручкой от реализации в ценах продажи без акцизного сбора, налога на добавленную стоимость и затратами на производство и реализацию. В торговых организациях выручка от реализации является суммой торговых надбавок, скидок и наценок на реализованные товары. Аудитор проверяет правильность отражения прибыли (убытка) в балансе (ф. № 1) и отчете о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2) по данным аналитических и синтетических регистров на счете «Прибыли и убытки», Главной книги, решений собраний учредителей и др.

Все статьи баланса должны подтверждаться материалами инвентаризации, которая проводится не ранее октября текущего года, поэтому аудитор проверяет правильность их оформления и отражения на счетах бухгалтерского учета. По результатам такой проверки аудитор может сделать заключение о достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности на предприятии. Достоверность публикуемой отчетности подтверждается аудиторской организацией, аудитором.

Организация бухгалтерского учета на предприятии возложена на главного бухгалтера в соответствии с нормативными документами о бухгалтерском учете. Аудитор устанавливает, есть ли в бухгалтерии распределение обязанностей между отдельными сотрудниками и структурными подразделениями бухгалтерии, наличие плана совершенствования учета в соответствии с развитием технического прогресса на предприятии. Одновременно проверяют, как повышается профессиональная и деловая квалификация работников учета. Аудитор также определяет соответствие фактического наличия работников учета штатной численности, укомплектованность и текучесть работников учета, соблюдение трудовой дисциплины. Одновременно с проверкой уровня методической работы аудитор выясняет, проводятся ли семинарские занятия с работниками по совершенствованию учета, обеспечены ли работники учета необходимыми инструктивными и законодательными актами и специальной литературой по вопросам учета, контроля, экономического анализа, применения вычислительной техники.

Аудитор также выясняет, ознакомлены ли работники бухгалтерского учета со всеми участками работы по учету деятельности предприятия и могут ли они взаимозаменяться, а также проверяет организацию рационализаторской работы среди сотрудников учета. Отдельно изучает вопросы, как молодые кадры выдвигаются на ответственные участки учетной работы.

Проверка доброкачественности отчетности и своевременности ее представления вышестоящей организации и соответствующим государственным органам проводится аудитором на основании нормативных актов о бухгалтерских отчетах и балансах. При этом аудитор проверяет графики представления отчетности, пояснительной записки и годового отчета, а также то, как на предприятии выполняются замечания налоговых служб, предложения и решения вышестоящей организации, финансовых органов, банков по текущей и периодической отчетности, в частности выясняет, внесены ли в баланс коррективы, сделанные при утверждении отчета за прошлый год. Устанавливаются реальность баланса, полнота и своевременность проведения инвентаризации всех товарно-материальных ценностей и расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности, правильность отражения финансовых результатов. Проверка отчетности, аудитор определяет полноту и взаимосвязь отчетных форм текущей и годовой бухгалтерской и статистической отчетности. Одновременно выясняет, как на предприятии осуществляются анализ и утверждение отчетности структурных подразделений, обсуждается ли текущая и годовая отчетность на производственно-технических совещаниях, собраниях учредителей и акционеров, наличие протоколов об утверждении отчетности и распределении прибыли, как выполняются решения этих совещаний, собраний.

Аудитор изучает все замечания по текущей и годовой отчетности, поступающие на предприятие от местных финансовых органов, налоговых служб, выясняет, что сделано руководителем предприятия для устранения недостатков и улучшения финансово-хозяйственной деятельности.

Для уверенности в правильности составления бухгалтерского баланса (ф. № 1), отчета о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2) и отчета о финансово-имущественном состоянии предприятия (ф. № 3) аудитору необходимо проверить взаимную согласованность показателей финансовой отчетности. Опыт показывает, что для такой проверки аудитору необходимо составить специальную таблицу взаимосвязей показателей, отраженных в отчетных формах. Ориентировочная форма корреспонденции показателей годового финансового отчета предприятия представлена в табл. 16.1.

После того как аудитор проверил взаимную согласованность показателей финансовой отчетности предприятия за контролируемый год и обнаружил определенные расхождения, он вместе с главным бухгалтером предприятия устанавливает их причины. Если нужно, в отчетность руководством предприятия вносятся необходимые коррективы. Убедившись в достоверности финансовой отчетности, составленной по данным бухгалтерского учета, подтвержденного первичной документацией о хозяйственной деятельности предприятия, аудитор имеет основания подтвердить правильность ее составления.

16.4. Аудиторская проверка состояния внутрихозяйственного контроля (аудита)

Внутрихозяйственный контроль является разновидностью внутреннего аудита, функция которого состоит в оперативном информировании руководства предприятия о нерациональных расходах сырья, материалов, наличии брака продукции, хищении ценностей и пр. Поэтому внутрихозяйственный контроль является объектом аудита. При этом аудитор руководствуется Законами Украины «О

предприятиях», «О предпринимательстве», «О контрольно-ревизионной службе», а также другими нормативными актами, касающимися инвентаризации товарно-материальных ценностей, расчетов и денежных средств, кассовых и валютных операций и др.

Таблица 16.1. Проверка взаимной согласованности показателей финансовой отчетности предприятия за 19 г.

№ п/п	Показатели, которые сопоставляются	Показатели, с которыми сопоставляются
Баланс предприятия (ф. № 1)		
1	Строка 010 «Основные средства — остаточная стоимость», графы 3 «На начало года» и 4 «На конец года»	Ф. № 1, строка 012 «Основные средства — первоначальная стоимость» минус строка 011 «Основные средства — износ», графы 3 «На начало года» и 4 «На конец года»
2	Строка 012 «Основные средства — первоначальная стоимость», графы 3 «На начало года» и 4 «На конец года»	Ф. № 3, строка 440 «Итог наличия и движения основных средств»
3	Строка 305 «Затраты по незаконченному капитальному ремонту», графа 4 «На конец года»	Форма № 3, строка 490 «Затраты на ремонт основных средств — капитальный» минус строка 485 «Амортизация на капитальный ремонт» и минус из ф. № 1 строка 445 «Амортизационный фонд — на капитальный ремонт», графа 3 «На начало года»
4	Строка 481 «Прибыль, использованная в отчетном году», графа 4 «На конец года» и др.	Ф. № 2, сумма строк 200—260 раздела II «Использование прибыли»
Отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2)		
5	Строка 050 «Результат от реализации», графа 4 и др.	Ф. № 2, сумма строк 015 «Налог на добавленную стоимость», 020 «Акцизный сбор», 040 «Затраты на производство продукции (работ, услуг)» минус строки 010 «Выручка от реализации продукции (работ, услуг)» и 011 «Государственное регулирование цен»
Отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия (ф. № 3)		
6	Строка 595 «Наличие собственных оборотных средств» сравнивается со строкой 590 «Норматив собственных оборотных средств» и др.	Ф. № 1, сумма строк 490 «Всего по разделу I «Источники собственных и приравненных к ним средств»» и 530 «Всего по разделу II «Долгосрочные и другие пассивы»», графа 4 «На конец года» минус строки 070 «Всего по разделу I «Основные средства и другие внеоборотные активы»», 300 «Использование заемных средств», 330 «Убытки прошлых лет», 340 «Убытки отчетного года», графа 4 «На конец года»

Работа по обеспечению сохранности общественной собственности на предприятии состоит не только в том, чтобы найти и строго наказать виновных, но и в том, чтобы создать условия, которые сделали бы невозможными хищения и злоупотребления, а также бесхозяйственность и расточительство в хранении и расходовании материальных и финансовых ресурсов. Выполнение этих функций возлагается на внутрихозяйственный контроль (аудит). Организация внутрихозяйственного текущего контроля законодательными актами возложена на руководителя и главного бухгалтера предприятия. Осуществляется он непрерывно работниками предприятия в соответствии с планом, составленным

главным бухгалтером и утвержденным руководством предприятия. В план текущего внутривозвратного контроля, составленного на год, включается контроль трудовой дисциплины и использования рабочего времени работниками, мест хранения денежных и материальных ценностей, документирования хозяйственных операций (табельного учета, складского учета материалов, кассовых операций), проверки продукции в местах ее производства (учета, качества, хранения), норм и нормативов расходования ресурсов, использования оборудования, производственных площадей и др.

Важнейшей формой внутривозвратного текущего контроля (аудита) является инвентаризация денежных средств и расчетов. Проверка выполнения плана проведения инвентаризаций, аудитор устанавливает: правильно ли определен состав постоянно действующей инвентаризационной комиссии и утвержден ли он приказом руководителя предприятия, установлен ли приказом порядок создания рабочих инвентаризационных комиссий и своевременно ли результаты инвентаризации отражаются в учете. При этом устанавливают, рассматривает ли лично руководитель предприятия материалы инвентаризации не позднее 10-дневного срока после ее завершения.

К задачам внутривозвратного контроля относится комплексная ревизия структурных подразделений предприятия, находящихся на самостоятельном балансе (подсобные сельские хозяйства, магазины торговли и др.). Поэтому в процессе аудита деятельности предприятия выясняют, принимают ли участие в ревизиях кроме работников бухгалтерии специалисты других служб, насколько полно охвачены эти подразделения контролем и каково качество этих решений (полнота охвата контролируемых объектов, содержание нарушений, принятые меры по их ликвидации и предупреждению потерь). Источниками такой проверки являются акты ревизии, решения, принятые по их результатам. Одновременно выявляют, не было ли фактов повторных проверок после проведения ревизии тех же фактов. Результаты деятельности внутривозвратного контроля аудитор проверяет по данным бухгалтерского учета на счете «Недостачи и потери от порчи ценностей», где отражают все недостачи и потери, а затем списывают в соответствии с решениями центральной инвентаризационной комиссии, утвержденными руководителем предприятия, на издержки производства и обращения, отнесения на материально ответственных лиц, на результаты финансово-хозяйственной деятельности. Используя документальные методические приемы, аудитор исследует эти операции и составляет заключение. Кроме того, он использует данные аналитического и синтетического учета на счетах «Расчеты с персоналом по другим операциям», где отражают расчеты по возмещению материального ущерба, «Расчеты по претензиям», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др. Исследуя эту информацию, аудитор может выявить завуалированную безнадежную задолженность, негативный результат (убыток) от коммерческого риска и т. п.

Своевременность проведения внутреннего контроля и тематических проверок определяется сопоставлением дат по плану и времени их осуществления, указанных в актах, количество ревизий устанавливается по представленным актам. При этом выясняют, рассматриваются ли руководством предприятия и трудовым коллективом результаты ревизий и проверок в двухнедельный срок и эффективность принятых решений по выявленным нарушениям, не было ли случаев сокрытия выявленных нарушений.

В завершение аудита необходимо отразить выполнение плана текущего внутривозвратного контроля и принятых решений по результатам проведенных проверок, как они влияют на качество хозяйствования.

Следовательно, внутривозвратный контроль (аудит) направлен на выполнение оперативного (текущего) контроля за сохранностью собственности, предупреждение потерь и недостатков в хозяйственной деятельности.

Глава 17. ОБОБЩЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА

17.1. Методические приемы обобщения результатов контроля и аудита

Обобщение результатов контроля и аудита включает комплекс методических приемов группирования и систематизации его результатов, необходимых для принятия решений по устранению выявленных недостатков в деятельности контролируемого предприятия. В частности, составляют ведомости выборочной инвентаризации ценностей, акты ревизии кассы, аудиторского контроля деятельности предприятия и предпринимательской деятельности, обследования мест хранения ценностей. Однородные недостатки обобщают в таблицах, схемах, графиках, ведомостях, маши-

нограммах и других документах с помощью таких методических приемов: группирование недостатков, документирование результатов промежуточного контроля, аналитическое группирование, следственно-юридическое обоснование недостатков, систематизированное группирование недостатков в актах аудиторского контроля деятельности предприятия и предпринимателей.

Как уже отмечалось, результаты аудиторского исследования группируются и систематизируются в журнале аудитора (см. табл. 6.1), где разрабатываются также меры по профилактике правонарушений в предпринимательской деятельности.

Кроме того, эти меры позволяют контролирующему органу лучше разобраться в причинах недостатков и принять обоснованные решения по результатам аудита.

Своевременное устранение руководством предприятия выявленных аудитом недостатков, которые касаются неполной и несвоевременной уплаты налогов в бюджет, освобождает от уплаты штрафных санкций налоговым органам. Поэтому предприятия заинтересованы в получении аудиторских услуг, которые предупреждали бы недостатки в финансово-хозяйственной деятельности.

Обобщение недостатков в журнале аудитора проводится с использованием хронологического, систематизированного и хронологически-систематизированного группирования.

Хронологическое — недостатки группируют последовательно по периодам их возникновения в финансово-хозяйственной деятельности контролируемого предприятия. Недостатком этого метода является то, что аудитору приходится одновременно исследовать за месяц, квартал все хозяйственные операции, используя много нормативных документов. Кроме того, при проведении комплексного комиссионного аудита возникают определенные трудности во взаимном контроле операций и документов.

Систематизированное — это группирование выявленных в деятельности контролируемого предприятия недостатков по однородности и содержанию и предварительно зафиксированных аудитом в хронологической последовательности. Недостатком является то, что при этом дублируются недостатки в хронологическом и систематизированном группированиях.

Хронологически-систематизированное группирование позволяет обобщить недостатки, выявленные аудитором, по времени возникновения и их однородности. Этот вид группирования применяется при проведении комплексного комиссионного аудита, когда недостатки систематизируют по разделам акта или вопросам, поставленным на исследование аудита.

Документирование результатов промежуточного контроля используется как методический прием при оформлении контрольных процедур в процессе выполнения их на промежуточных стадиях, чтобы засвидетельствовать состояние объектов контроля на момент проверки (ревизия кассы, выборочная инвентаризация материальных ценностей, хронометражные наблюдения и тематические обследования аудита и др.).

Аналитическое группирование — составление ведомостей, таблиц, обобщение однородных недостатков, выявленных в процессе аудита, с помощью таких методических приемов, как экономический анализ, статистические расчеты, экономико-математические методы. Этот вид группирования применяется при составлении ведомостей на забракованные изделия и работы, переплату заработной платы, сверхнормативные расходы сырья за конкретный период (квартал, полугодие) и связанные с ними материальные убытки, уплаченные штрафные санкции за нарушения договорных обязательств, а также при составлении графика ритмичности производства, работ, услуг и т. п.

Следственно-юридическое обоснование недостатков применяется тогда, когда необходимо обосновать доказательствами сумму причиненного ущерба или установить ответственность должностных лиц контролируемого предприятия. При этом аудитор выполняет определенные следственно-юридические процедуры. Он собирает доказательства, подтверждающие юридические факты, т.е. такие, с которыми закон связывает возникновение, изменение или прекращение правоотношений объекта с субъектом (например, рабочего с предприятием). По источникам обобщения юридические доказательства делят на личные и вещественные, первичные и производственные.

Личные доказательства — такие, источником которых являются люди (разъяснения сторон и третьих лиц, заключения экспертов).

Вещественные доказательства — это письменные и предметные доказательства. Например, оригиналы первичных документов, изъятые по решению правоохранительных органов, заключения инвентаризационных комиссий по списанию недостач и другие, свидетельствующие о правонарушении.

Первичные доказательства — полученные от первоисточника (первичные документы, договоры о материальной ответственности, коммерческие акты и др.).

Производные доказательства — полученные повторным группированием (учетные регистры, машинограммы, составленные при обобщении данных первичных документов).

При обобщении доказательств важной процедурой, которую выполняет внутренний аудит, является изъятие подлинников документов из текущего архива контролируемого предприятия. Аудитор может изымать документы в порядке, предусмотренном законом, на основании постановления правоохранительных органов. Вместо подлинника в делах предприятия оставляют копии изъятых документов. Процедуру изъятия документов оформляют специальным актом, составленным аудитором при участии руководителя и главного бухгалтера предприятия, а также понятых, лиц, не имеющих отношения к контрольно-аудиторскому процессу. Для того чтобы не перегружать акт описательностью реквизитов документов, составляют отдельный реестр изъятых подлинников документов, являющийся приложением к акту.

Форма акта и реестра изъятых документов приводится ниже.

Изымать подлинники документов могут также ревизоры, проводящие внутренний аудит, аудиторы налоговых служб. Внешний аудитор может выполнять эти функции как исключение.

АКТ

изъятия документов из текущего бухгалтерского архива Белоцерковского универмага

20.02.19_г.

г. Белая Церковь

Основание: постановление от 10.02.19_г. № 48 следователя прокуратуры Белоцерковского района Киевской области С. С. Давиденко.

Составлен старшим аудитором Белоцерковского объединения торговли М. С. Чернявским в том, что им в присутствии директора Белоцерковского универмага Н. Ф. Тарасенко и главного бухгалтера В. Б. Крамаря, а также понятых — сотрудников финансового отдела Белоцерковского райисполкома В. В. Крячевской и И. П. Покотилюка изъят оригиналы товарно-транспортных накладных в количестве 5 (пять) штук согласно реестру из текущего бухгалтерского архива Белоцерковского универмага.

Составлен в трех экземплярах:

1-й — старшему аудитору М. С. Чернявскому для вручения следователю прокуратуры Белоцерковского района Киевской области С. С. Давиденко;

2-й — Белоцерковскому универмагу;

3-й — прилагается к акту комплексного аудита Белоцерковского универмага за период с 01.01.19_г. по 31.12.19_г.

Приложение:

1. Реестр изъятых подлинников товарно-транспортных накладных (ко всем трем экземплярам акта).

2. Подлинники товарно-транспортных накладных только к первому экземпляру акта.

Изъятие осуществил старший аудитор Белоцерковского объединения торговли.

(подпись) М. С. Чернявский

Присутствовали:

1. Ответственные за финансово-хозяйственную деятельность Белоцерковского универмага

Директор (подпись) Н. Ф. Тарасенко

Главный бухгалтер (подпись) В. Б. Крамарь

2. Понятые: сотрудники финансового отдела Белоцерковского райисполкома

(подпись) В. В. Крячевская

(подпись) И. П. Покотилюк

Приложение к акту изъятия документов

Реестр

документов, изъятых из текущего бухгалтерского архива Белоцерковского универмага

№ п/п	Наименование документа	Дата	Номер	Количество	Примечание
1	Товарно-транспортная накладная	10.05.19 г.	081412	1	
2	То же	15.06.19 г.	081751	1	
3	« «	20.06.19 г.	081804	1	
4	« «	22.07.19 г.	081911	1	
5	« «	27.08.19 г.	082004	1	

Всего изъято 5 (пять) подлинников товарно-транспортных накладных, вместо которых оставлены их копии, подписанные лицом, изъявшим документы.

Подлинники документов изъял старший аудитор Белоцерковского объединения торговли.

(подпись) М. С. Чернявский

20.02.19__ г.

При изъятии присутствовали лица, ответственные за финансово-хозяйственную деятельность Белоцерковского универмага, которые получили копии документов

Директор (подпись) Н. Ф. Тарасенко

Главный бухгалтер (подпись) В. Б. Крамарь

При выполнении следственно-юридических процедур обосновывают судебно-арбитражные иски о возмещении материального ущерба, причиненного контролируруемому предприятию.

Систематизированное группирование результатов контроля — изложение в акте комплексного аудита, тематической проверки, обследования в систематизированном виде выявленных недостатков в деятельности контролируемого предприятия. Результаты служебного расследования внутренний аудитор оформляет справкой.

Обобщение и изложение результатов аудита в акте осуществляется аудиторами по данным записей в журнале аудитора (группирования недостатков), согласованных с руководством предприятия, деятельность которого контролируется.

Контрольно-аудиторские приемы в процессе контроля и аудита хозяйственной деятельности предприятия выполняются с помощью как простейших приборов вычислительной техники, так и микро-ЭВМ, персональных и универсальных больших ЭВМ и вычислительных комплексов.

Совершенствование контрольно-аудиторского процесса с применением ЭВМ разных классов, созданием АСОИ позволяет автоматизировать контроль производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия, включая стадию обобщения и реализации результатов контроля.

Для решения комплекса задач контроля и аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятий на ЭВМ создают информационную систему в виде упорядоченных массивов информации. Создание массивов информации, поиск информации, внутренние взаимосвязи между массивами осуществляются с помощью технических средств с максимальной автоматизацией информационно-поисковых работ ЭВМ по специальным программам.

Результаты аудиторского контроля обобщают и излагают в акте комплексного аудита на основании записей в журнале группирования недостатков (журнале аудитора), согласованных с руководителем контролируемого предприятия.

17.2. Методика обобщения результатов внутреннего аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Законом Украины «О предприятиях в Украине» предусмотрено, что контроль финансово-хозяйственной деятельности предприятий осуществляется собственником на основании нормативно-правовых актов общегосударственного и ведомственного характера. В структурах управления акционерных обществ, корпораций, компаний и других созданы подразделения аудиторов, на которые возложены обязанности выполнения функций внутреннего аудита. К функциям внутреннего аудита относят проведение оперативного, текущего и ретроспективного (комплексные ревизии) контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятий по приказам собственников. Кроме контрольных функций подразделения внутреннего аудита предоставляют консультативные услуги по прогнозу производства конкурентоспособной продукции на внутреннем и зарубежном рынках, ценообразования, предупреждения потерь и т. п.

Нормативными актами о финансово-хозяйственном контроле и нормами гражданского и уголовного права предусмотрено, что результаты внутреннего аудита (ревизии) оформляются актом, подписанным руководителем бригады контролеров, руководителем и главным бухгалтером предприятия, деятельность которого контролируется.

Акт внутреннего аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия — это служебный документ, подтверждающий факт проведения аудита должностными лицами, а также отражающий результаты контроля относительно последствий отдельных хозяйственных операций или деятельности предприятия в целом, выявленные недостатки в хозяйствовании или соблюдении нормативно-правовых актов.

Акт комплексного аудита производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия, как правило, составляет бригада контролеров (комиссия, группа), назначенная органом собственника. В нем систематизировано излагают результаты проверки объектов предпринимательства, составляющих в совокупности производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятия. Акт комплексного аудита является юридическим доказательством недостатков, нарушений законодательных актов, вследствие чего собственнику причинен ущерб, выявленный в процессе аудита. Поэтому его следует составлять с учетом требований гражданского законодательства, а также ведомственных инструкций, положений и других нормативных документов, утвержденных министерствами и ведомствами. Национальные нормативы аудита не распространяются на внутренний аудит, а только на внешний — независимые аудиторские фирмы (аудиторов), которые редко проводят комплексный аудит финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Гражданским законодательством предусматривается обязательное участие в аудите лиц, ответственных за финансово-хозяйственную деятельность предприятия, поэтому нельзя допускать неточностей, случающихся в отдельных актах, — «аудит проводился в присутствии», «аудит проводился с ведома» и пр. Обязательно указывают документы, проверенные сплошным и выборочным способом, с оформлением хозяйственных операций, чтобы в случае необходимости можно было установить, была ли конкретная хозяйственная операция объектом контроля аудитора и какие выводы сделал аудитор.

Акт комплексного аудита производственной и финансово-хозяйственной деятельности состоит из вступительной и основной частей и приложений.

Вступительная часть акта комплексного аудита включает дату и местонахождение контролируемого предприятия, состав бригады аудиторов, контролируемый период, основания для проведения аудита, время его проведения и другие данные о полноте проверки отдельных операций, средств, периодов проверки и др.

Примерная схема вступительной части акта комплексного аудита производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия представлена в прил. 1.

Основную часть акта комплексного аудита составляют по разделам в соответствии с программой, утвержденной руководителем организации, назначившей аудит. Разделы акта комплексного аудита содержат систематизированное изложение недостатков по экономической однородности объектов (хозяйственным операциям, процессам). Ведомственными инструкциями по аудиту финансово-хозяйственной деятельности предприятий предусмотрены разделы акта и их содержание. Обобщение практики контрольно-аудиторской работы в разных отраслях народного хозяйства позволяет унифицировать разделы акта комплексного аудита. Их объединяют в три группы:

1) разделы, в которых излагаются результаты *аудита использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов* (аудит операций с денежными средствами в кассе и на счетах в банке, с товарно-материальными ценностями, использования трудовых ресурсов и оплаты труда и др.);

2) разделы *аудита производства и реализации продукции, работ и услуг, их себестоимости и рентабельности* (ревизия операций по производству и реализации продукции, затрат себестоимости продукции, контроль рентабельности продукции и пр.);

3) разделы *аудита инвестиций, фондов, резервов, расчетов, результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия* (аудит инвестиционной деятельности, операций специальных фондов и резервов, кредитно-расчетных взаимоотношений, контроль результатов хозяйствования и т. д.).

В представленной структуре разделов акта комплексного аудита освещают использование ресурсов предприятия, производство продукции, работ и услуг, их реализацию и результаты производственной и

финансово-хозяйственной деятельности. В каждом разделе акта выявленные недостатки группируют по однородности и весомости их для деятельности контролируемого предприятия.

Разделы акта составляют на основе группировочного журнала аудитора, промежуточных актов аудита, а также аналитических таблиц, ведомостей, графиков.

Промежуточные акты составляют в процессе контроля деятельности материально ответственных лиц, т.е. тогда, когда необходимо зафиксировать результаты контроля в момент его выполнения. Например, внезапная ревизия денег в кассе, инвентаризация дефицитных материалов на складе, контрольный раскрой тканей и запуск сырья в производство продукции и др. Эти акты подписывают члены бригады аудиторов и материально ответственные лица или другие должностные лица (мастера, прорабы, маркшейдеры). Содержание промежуточных актов не повторяют в основном акте комплексного аудита. Так, из промежуточного акта ревизии денег в кассе в основной акт комплексного аудита включают только дату проверки, недостачу или излишки средств и состояние их сохранности со ссылкой на промежуточный акт, приведенный в приложении. Промежуточные акты и пояснительные записки материально ответственных лиц прилагают к основному акту комплексного аудита вместе с другими систематизированными и сгруппированными материалами (группировочными ведомостями переплат заработной платы, машинограмм перерасходов сырья и др.).

Нельзя подменять аудит анализом деятельности предприятия, ограничиваться исследованием общих отклонений от плана без документальной проверки причин их возникновения, не устанавливая лиц, ответственных за конкретные недостатки в финансово-хозяйственной деятельности и нарушения законодательства.

Приложения к акту комплексного аудита — это промежуточные акты ревизий, аналитические ведомости, таблицы, машинограммы, графики, пояснительные записки материально ответственных работников и служебных лиц, копии первичных документов и учетных регистров и др. Содержание их аналогично содержанию промежуточных актов излагают в разделе основного акта комплексного аудита.

На основании собранных фактов аудитор обобщает выявленные недостатки в акте, ссылаясь на составленные им документы. Приложения к акту нумеруют в хронологическом порядке и подписывают аудиторы и лица, ответственные за финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

Стилистика акта аудиторского контроля должна соответствовать требованиям делового языка документа, составленного в официально-деловом стиле. Этот стиль относится к книжно-письменным и по своим признакам близок научному.

Составляя акт комплексного аудита, не нужно применять термины, содержащие юридическую квалификацию деятельности отдельных лиц, как, например, «злоупотребление», «халатность», «хищение», «присвоение средств» и т. п. Оценивая хозяйственные операции или деятельность должностных лиц, следует ограничиваться экономической терминологией «недостача», «излишек», «материальный ущерб». Необходимо конкретно указывать, какие нормативно-правовые акты, инструкции, положения нарушаются на предприятии, в чем это проявляется, кто и в какой степени ответствен за причиненный ущерб, необходимо указывать конкретное лицо, вид ответственности (индивидуальная, коллективная) и сумму ущерба. Кроме того, необходимо определить, кто из должностных лиц предприятия ответствен за бесхозяйственность или действия, приведшие к материальному ущербу.

Излагать факты, давать им оценку в акте аудита необходимо понятным и общедоступным языком, не злоупотребляя профессиональной лексикой («сторно», «дебет», «кредит» и др.), рассчитывая на то, что акт аудиторского контроля могут изучать работники разных специальностей и уровней подготовки. Факты в акте нужно освещать кратко и четко, ссылаясь на документы бухгалтерского учета, законодательные акты, инструкции, положения и т. д.

Недопустимо ограничиваться только фиксацией недостатков, следует излагать причины отклонений и нарушений. Нельзя, например, только констатировать невыполнение плана производства продукции в заданном ассортименте, необходимо установить, составлялись ли договоры на поставку сырья, кто из поставщиков их не выполнил, какие меры приняты и насколько они действенны для предупреждения этих недостатков в будущем.

Акт комплексного аудита не должен иметь описательный характер. В таком случае глубокая комплексная проверка будет подменена обзором финансово-хозяйственной деятельности, т.е. ознакомлением с деятельностью предприятия, без исследования выявленных недостатков, их обоснования соответствующими фактами и документами, т.е. *системой доказательств*.

Нумерацию разделов акта аудита, таблиц, схем, ведомостей обозначают арабскими цифрами. Это одинаково касается обозначения месяцев года, которые в разделах акта записывают в полном наименовании (приходный ордер № 40 от 16 января 19 _ г., товарно-транспортная накладная № 175 от 20 февраля 19 _ г.). В таблицах, ведомостях, машинограммах дату операции можно записывать так: 06.07.99 (шестого числа, июля месяца, 1999 г.).

Аббревиатуры в акте аудита, если они не общеупотребительные, расшифровывают.

В актах аудита, справках о проведенных контрольных тематических проверках и других документах, где отображают результаты контроля, подписи членов комиссии размещают не по должностям, а по обязанностям, которые они выполняют в составе бригады контролеров. Так, для проведения комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия в состав бригады включены 5 работников — контролер-аудитор (председатель), старший бухгалтер, экономист по ценам, товаровед, инспектор по кадрам (члены бригады). В акте комплексного аудита они именуется соответственно председатель и члены бригады контролеров.

Членов бригады в акте комплексного аудита указывают по алфавиту, размещая инициалы перед фамилией. Расшифровку подписей в скобки не берут.

В тех случаях, когда руководитель или главный бухгалтер предприятия имеют возражения или замечания к акту аудиторского контроля, они излагают их в письменной форме (не позднее чем через три дня со дня подписания акта) и прилагают к акту.

17.3. Обобщение результатов внешнего аудита по национальным нормативам Украины

Обобщение результатов проведенного внешнего аудита субъекта предпринимательской деятельности регулируется национальными нормативами аудита Украины, а именно:

8 «Аудиторские свидетельства»;

12 «Документальное оформление аудита»;

13 «Аудиторское заключение».

Нормативом 8 «Аудиторские свидетельства» предусмотрены определения терминов, входящих в этот норматив.

Аудиторские свидетельства — собранные аудитором свидетельства, которые представляют собой доказательства определенных недостатков, выявленных в процессе проведенного контроля. Свидетельства являются результатом тестов системы контроля и контрольно-аудиторских процедур.

Тесты системы контроля — это совокупность методических приемов и процедур, применяемых аудитором в процессе исследования функционирования системы учета и внутреннего контроля. Нормативом предусмотрены требования по достаточности и принадлежности аудиторских свидетельств. *Достаточность* — это количество аудиторских свидетельств (доказательств); *принадлежность* — соответствие их обоснованию аудитором определенных ситуаций, являющихся объектом контроля. Эти утверждения должны опираться на убедительные свидетельства, которые являются результатом исследования разных источников информации, полученной вследствие применения документальных, органолептических и расчетно-аналитических методических приемов и присущих им контрольно-аудиторских процедур.

На достаточность и принадлежность аудиторских свидетельств влияют следующие факторы:

оценка аудитором характера и уровня риска при проверке достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

действующая система учета и внутреннего контроля (аудита) на хозяйствующем субъекте и оценка риска проведенного контроля;

существенность недостатков, выявленных аудитором, которые подлежат доказательству;

профессиональный опыт аудитора;

результаты применения тестов и контрольно-аудиторских процедур;

источники и достоверность использованной аудитором информации.

Оценка риска контроля аудитором опирается на достаточность и принадлежность свидетельств, собранных при выполнении контрольно-аудиторского процесса. В частности, это касается достоверности финансовой отчетности, которая должна быть составлена по данным бухгалтерского учета, в котором отражены полнота, права и обязанности по активам и пассивам субъекта хозяйствования, принадлежность ему отраженных в учете операций, их оценки и измерение в финансовой отчетности.

Нормативом предусмотрено требование, чтобы каждый показатель финансовой отчетности имел аудиторское свидетельство. Вместе с тем с помощью тестов необходимо одновременно подтвердить все показатели отчетности в комплексе. На надежность аудиторских свидетельств влияют использованные аудитором источники информации — внутренние и внешние, а также их представление: визуальное, документальное, устное.

Аудиторские свидетельства являются более убедительными, если они получены из разных источников или имеют разнообразный характер и взаимно подтверждаются. Если свидетельства не совпадают между собой, то аудитору следует определить, какие дополнительные процедуры необходимы для решения этого несоответствия. При этом аудитор должен учитывать соотношение между затратами на получение аудиторских свидетельств и полезность этих доказательств, хотя этот критерий не является всеобъемлющим. Аудитору необходимо изучать его в каждой конкретной ситуации. Если имеются сомнения относительно существенных утверждений финансовой отчетности, аудитор должен попытаться получить достаточные и надлежащие аудиторские свидетельства для их устранения. В случае невозможности их получения аудитор должен составить заключение с оговорками или отрицательное заключение.

Для получения аудиторских свидетельств нормативом предусмотрено применение таких процедур: проверка, наблюдение, опрос, подтверждение, подсчеты, аналитические расчеты. Применение этих процедур предусматривается документальными, органолептическими, расчетно-аналитическими методическими приемами в контрольно-аудиторском процессе.

Норматив 12 «Документальное оформление аудита» предусматривает составление рабочего и итогового документов.

Рабочие документы. — это записи, где аудитор фиксирует использованные процедуры, тесты, полученную информацию и соответствующие заключения, сделанные во время аудита. Рабочие документы должны включать всю информацию, которую аудитор признает важной для правильного выполнения проверки и которая должна подтвердить представленные в его заключении итоги.

Рабочие документы должны выполнять следующие функции:

обеспечивать обоснование аудиторского заключения и соответствовать общепринятым в аудиторской практике;

обеспечивать регистрацию, планирование и выполнение аудита;

облегчать процесс руководства, осмотра и контроля качества аудита;

способствовать применению в контрольно-аудиторском процессе новейших методик и ПЭВМ.

Рабочая документация должна содержать описание всех важных ситуаций, которые аудитор решал при проверке. Составлять ее необходимо в процессе проведения аудита, чтобы предупредить упущение отдельных эпизодов, имеющих большое значение для составления аудиторского заключения. Примером такого документа может быть журнал группирования и систематизации результатов аудита.

Рабочая документация должна отображать по каждой проверяемой ситуации методику исследования, использованные тесты, информационное обеспечение, заключения. Содержание рабочих документов в значительной степени является вопросом профессиональных соображений аудитора, поскольку он не должен перезагружать документ множеством фактов наблюдения, а фиксировать только те, которые являются важными по его субъективной оценке. Вместе с тем нормативом предусмотрены требования по составлению документов. Их оформление должно обеспечить профессиональность составления, обеспечивать доступность для прочтения и одновременно отражать специфику исследуемых явлений (издержки производства в металлургии, сельском хозяйстве, издержки обращения в торговле и др.). Одновременно аудиторы должны придерживаться унифицированной формы ведения рабочей документации, например ссылки на нормативно-правовые акты при исследовании хозяйственных операций. Используя цифровую или аналитическую информацию, подготовленную клиентом, аудитор должен определить ее соответствие вопросам, поставленным на решение аудита.

При оформлении рабочих документов согласно нормативу необходимо указывать:

наименование аудиторской фирмы (фамилию и инициалы аудитора), проводящей аудит, наименование клиента, номер и дату соглашения на проведение аудита;

название и номер документа, составленного аудитором (ведомость уплаты штрафных санкций за нарушение договоров на поставку продукции, ведомость залежалых товаров и др.), и его подпись.

Полнота раскрытия фактов и информация, содержащаяся в рабочих документах, должны быть достаточными для того, чтобы:

обеспечить возможность контроля руководителем аудиторской фирмы за проведением аудита;
подтверждать обоснование аудиторского заключения;
соответствовать аудиторским стандартам и профессиональным критериям;
обеспечивать эффективную помощь аудиторам в планировании и проведении аудита в последующие периоды;

быть справочным материалом аудитора в случае необходимости давать разъяснения, рекомендации и предложения по содержанию проведенного аудита.

Рабочие документы аудитора являются его собственностью, используются в соответствии с договорными условиями, этическими нормами и требованиями конфиденциальности финансово-хозяйственной деятельности клиента.

Итоговые документы — это аудиторское заключение и другая документация, передаваемая заказчику (рекомендации по улучшению бухгалтерского учета, оперативности внутреннего аудита и др.). Последнее касается дополнительной итоговой документации, которая не является обязательной для вручения заказчику. Она может выдаваться в том случае, если это обусловлено в договоре или дополнительном соглашении между аудитором и клиентом. Предоставляться она может в виде приложения к аудиторскому заключению или как самостоятельный документ. Аудитор может не ссылаться в заключении на дополнительную документацию в том случае, если изложенное в ней не является настолько существенным, чтобы повлиять на содержание аудиторского заключения. Содержание и форму дополнительной документации определяет сам аудитор. Однако не рекомендуется давать дополнительной документации такие наименования: «Аудиторский отчет», «Отчет о проведении аудита», «Аналитический обзор», «Экспертный обзор», «Замечания и рекомендации по результатам аудиторской проверки» и др. Итоговая документация хранится и используется аудитором в соответствии с договорными условиями и конфиденциальностью отношений с клиентом.

Норматив 13 «Аудиторское заключение» включает основные элементы аудиторского заключения, его виды и формы составления. В соответствии с международными нормативами аудита и законодательством Украины аудитор должен проанализировать и оценить информацию, которая сформировалась в результате проведения контрольно-аудиторского процесса, и использовать ее при составлении аудиторского заключения по вопросам, которые должен решить аудитор.

Аудиторское заключение состоит из таких частей: заголовка, сведения о заказчике аудиторского заключения, вступительная часть, масштаб проверки, заключение аудитора о проверке отчетности, дата аудиторского заключения, адрес аудиторской фирмы, подпись аудитора.

В части масштаба проверки нормативом предусмотрено указывать, что аудит проведен в соответствии с требованиями нормативов, действующих в Украине, и общепринятой практикой или общепринятыми (международными) стандартами аудита. Обязательным является замечание, что проверка спланирована и проведена с достаточной уверенностью в том, что отчетность не содержит существенных ошибок, т.е. таких, которые приводят к искажению и несоответствию системе учета клиента. Существенность ошибки аудитор определяет в процессе проверки с учетом конкретных обстоятельств ее возникновения.

Аудиторское заключение должно содержать сведения об использовании аудитором конкретных тестов при проверке информации, подтверждающей показатели отчетности, характеризующей методологию учета, который применяется клиентом, ее соответствие правильному отражению финансово-хозяйственной деятельности, определению результатов этой деятельности в финансовой отчетности, по которой вычисляется обязательное налогообложение, начисление дивидендов и др.

Нормативом предусмотрены виды аудиторских заключений — безусловно позитивное, условно позитивное (с оговоркой), негативное.

Безусловно позитивное заключение составляют аудиторы, если соблюдены следующие условия:

аудиту подвергнута исчерпывающая и достаточная информация по вопросам проверки;
предоставленная информация является достаточной для отражения реального состояния субъектов проверки;

данные адекватны по всем вопросам, существенным с точки зрения достоверности и полноты содержания информации;

первичная документация составлена в соответствии с принятой субъектом проверки системой бухгалтерского учета, отвечающей действующим законодательным и нормативным актам;

отчетность основывается на достоверных учетных данных, не содержащих противоречий;

форма отчетности соответствует утвержденной в установленном порядке.

Безусловно позитивное заключение должно содержать однозначное и четко высказанное одобрение аудитором состояния учета и отчетности субъекта аудита. В нем используются такие формулировки: «соответствует требованиям», «надлежащим образом», «дает достоверное и действительное представление», «достоверно отражает» и т. д.

Безусловно позитивное заключение аудитор не может выдать при следующих обстоятельствах:

неуверенности в достоверности системы учета и отчетности в связи с неполным информационным обеспечением или ограничением срока проведения аудита;

некомпетентности в оценке ситуаций, связанных с технологией производства, эффективностью инвестиций и других, требующих специальных знаний;

несогласии аудитора с избранной методологией учета и отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета;

несоответствии хозяйственных операций действующим нормативно-правовым актам (не проведена взаимная сверка дебиторской задолженности перед составлением годового отчета, неправильная оценка незавершенного производства и др.).

Выбор вида заключения аудитора зависит от степени неуверенности или несогласия (фундаментальная или нефундаментальная).

Неуверенность или несогласие являются фундаментальными, если влияние факторов, их обусловивших, на финансовую информацию настолько значительно, что может существенно повлиять на заключения по вопросам, поставленным на решение аудита.

Наличие нефундаментальной неуверенности и несогласия аудитора является основанием для формулирования *условно позитивного заключения* (с оговорками), а фундаментального несогласия — для выдачи *негативного заключения*.

Наличие фундаментальной неуверенности является основанием для *отказа от выдачи заключения*.

Во всех случаях, когда аудитор формулирует заключение, отличающееся от безусловно позитивного, оно должно быть аргументировано изложить причину своего решения. Эта информация должна быть краткой, но достаточной для понимания заключения аудитора. Приводится она в отдельном разделе заключения, который предшествует формулированию заключения или отказу от выдачи заключения.

Если аудитор выдает *условно позитивное заключение* с оговорками, связанными с наличием нефундаментальной неуверенности, то он излагает отказ от выдачи заключения по отдельному вопросу, ссылаясь на конкретные обстоятельства.

Отдельным случаем является ситуация, когда просчеты и недостатки в учете, неполной уплате налогов и другие, выявленные аудитором, устранены до момента составления аудиторского заключения. В этом случае имеются основания для выдачи условно позитивного заключения. Аудитор делает оговорку, что показатели отчетности являются достоверными с учетом ликвидированных отклонений в процессе проведения аудита.

При составлении *негативного заключения* аудитор использует формулировки: «не соответствует требованиям», «искажает действительное состояние дел», «не дает действительного представления», «не соответствует», «противоречит» и др.

Если аудитор отказывается от выдачи заключения, он указывает на невозможность на основании представленных аргументов сформулировать заключение о состоянии дел на проверяемом объекте.

Рассмотренные виды аудиторского заключения могут иметь ограничения, модификацию и дополнения.

Ограничения — при отклонении заключения от нормативов аудита, действующих в Украине, недостаточности информации, отклонении от методологии учета и др. При устранении причин, ограничивающих выдачу позитивного аудиторского заключения, в него вносятся соответствующие изменения.

Модификация — дополнительные пояснения к аудиторскому заключению, не вносящие ограничений в его содержание. Это связано с неуверенностью аудитора в непрерывной деятельности клиента; исправления, которые необходимо внести в учет клиента по результатам аудита; пояснения к предыдущим аудиторским заключениям и др.

Дополнения — расширение структуры аудиторского заключения по сравнению с предусмотренной стандартами (пояснения к содержанию некоторых ситуаций, исследованных аудитом).

Рассмотренные национальные нормативы аудита, утвержденные Аудиторской палатой Украины, имеют примерный характер и не ограничивают творческого развития их аудиторами в соответствии с нуждами субъектов хозяйствования.

17.4. Методика составления акта (заключения) внешнего аудиторского контроля

Результаты аудиторского контроля, проведенного независимыми аудиторскими фирмами (аудиторами), обобщаются в соответствии с международными нормами аудита и национальными нормативами аудита Украины в форме аудиторского акта (заключения).

Акт (заключение) аудиторского контроля, проведенного независимой аудиторской фирмой (аудитором) по заказу собственника или уполномоченного им лица, по структуре похож на акт комплексного аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия, выполненного внутренним аудитом субъекта хозяйствования, а отсюда и общность методики составления этих актов. Вместе с тем, исходя из особенности содержания внешнего аудита в системе финансово-хозяйственного контроля, имеются определенные особенности составления акта аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности внешним аудитом.

На структуру акта внешнего аудиторского контроля влияет то, что проверке подлежат только вопросы, которые поставил заказчик, т.е. предприятие, пригласившее аудитора проверить его финансово-хозяйственную деятельность или всю в комплексе, или по отдельным вопросам. Этим определяются структура и содержание акта аудиторской проверки.

Примерный акт аудиторского контроля финансово-хозяйственной деятельности совместного украинско-швейцарского предприятия «Гермес» представлен в прил. 2.

Акт внешнего аудиторского контроля состоит из трех частей: вступительной, исследовательской, результативной.

Вступительная часть акта аудиторского контроля отражает организационную стадию контрольно-аудиторского процесса: фамилия и инициалы аудитора; наименование предприятия — заказчика аудита; задание аудиторской фирмы на проведение контроля; лица, ответственные за финансово-хозяйственную деятельность предприятия, за бухгалтерский учет и отчетность; время проведения аудита; вопросы, поставленные заказчиком на решение аудиторского контроля; документы, предъявленные аудиту; юридическая правомочность предприятия. Если аудитор имеет лицензию на право заниматься индивидуальной аудиторской деятельностью и не входит в состав аудиторской фирмы, то основанием для проведения аудиторского контроля является договор между ним и предприятием-заказчиком. В отличие от внутреннего аудита, который проводится по программе, утвержденной органом собственника и согласованной с проверяемым предприятием, внешний аудит контролирует только те стороны деятельности предприятия, которые не являются коммерческой тайной, а также по конкретно определенным вопросам. Если внутренний аудит может требовать для проверки документы на свое усмотрение, то внешнему аудиту выдается только та документация, которую определил заказчик.

В тех случаях, когда в процессе исследования для аудитора окажется недостаточно выданной заказчиком документации, он может отказаться от проведения аудита и составить акт о невозможности сделать заключения по поставленным вопросам (прил. 3). Например, для контроля правильности отраженного в балансе и отчетности размера прибыли аудитору необходимо проверить первичные документы по реализации продукции (товара) и поступлению выручки на расчетный счет в банке и в кассу. Если заказчик отказывается предоставить указанные документы для аудиторского контроля, то аудитор обязан составить акт о невозможности проведения аудита и передать его аудиторской фирме, выдавшей задание на аудиторский контроль. Если аудитор не воспользуется этим правом и сделает заключение только по данным отчетности, а налоговая администрация выявит занижение размера прибыли с целью уменьшения суммы налога, то аудитор может быть привлечен к ответственности.

Исследовательскую часть акта внешнего аудиторского контроля составляют не по разделам, как это выполняется при внутреннем аудите, которые охватывают в комплексе всю финансово-хозяйственную деятельность, а по каждому вопросу, поставленному заказчиком, отдельно. Например, указывают «Исследование по первому вопросу: проверить состояние бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия на соответствие его законодательству, нормативно-правовым актам и достоверность за период с 1 января 199_ г. до 31 декабря 199_ г.». Не исследовав этот вопрос, аудитор не будет убежден в достоверности показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности и

балансе, а отсюда не сможет сделать заключение о размере прибыли, исчислении налога на прибыль, распределении прибыли между учредителями, начислении дивидендов и др.

В этой части акта аудитор излагает состав нормативно-справочной и фактографической информации, которая подлежала исследованию; методические приемы, применявшиеся в контрольно-аудиторском процессе, результаты исследования. Выявленные при этом недостатки, нарушения нормативно-правовых актов в процессе финансово-хозяйственной деятельности и последствия этого аудитор отражает в акте со ссылкой на первичные документы, законы, положения и определяет сумму причиненного ущерба или не полученной прибыли, т.е. утраченную выгоду. Тут же определяют лиц, ответственных за выявленные недостатки в финансово-хозяйственной или других видах деятельности (разглашение коммерческой тайны, дезинформация и др.).

Результативная часть акта (заключения) аудиторского контроля содержит в сжатом виде результаты проведенного исследования и заключения по ним. Заключения составляют по каждому исследованному вопросу. Так же, как и в исследовательской части, приводят в формулировке заказчика, а ниже излагают заключение аудитора.

Заключения аудитора, изложенные в акте аудиторского контроля, должны подтверждаться системой доказательств — первичными документами, расчетами, ссылками на методики, положения, на основании которых сделаны выводы, иметь адресность по выявленным недостаткам в финансово-хозяйственной деятельности, как это предусмотрено национальным нормативом Украины.

После проведения аудиторского контроля и согласования с аудиторской организацией аудитор может выдавать заказчику заключение, удостоверяющие правильность и достоверность бухгалтерского учета, отчетности и баланса предприятия за проверенный период.

**Аудиторское заключение
(примерная форма) на подтверждение бухгалтерского
баланса и финансовой отчетности
СП «Гермес» за 199_ г.**

г. Киев

26 января 19_ г.

Проверив бухгалтерский баланс и финансовую отчетность совместного украинско-швейцарского предприятия «Гермес» за 199_ г. по форме и содержанию, заслушав разъяснения руководителя СП, аудитором аудиторской фирмы «Киеваудит-1» составлено заключение о том, что они соответствуют данным бухгалтерского учета, хозяйственная деятельность отражена правильно согласно законодательству Украины и действующим нормативным актам о бухгалтерском учете и отчетности.

Лицензия на право занятия аудиторской деятельностью от 15 мая 199_ г. серия АБ № 100140, сертификат серия АБ № 000062.

Аудитор (подпись)

В. П. Горилый

Заключительной частью акта аудиторского контроля являются предложения и рекомендации, которые вносит аудитор заказчику. К ним относят предложения по ликвидации недостатков в бухгалтерском учете и отчетности о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, по возмещению убытков, причиненных другими предприятиями, а также частными лицами или сотрудниками. Рекомендации аудитора могут касаться менеджмента, маркетинга и других вопросов бизнеса и направлены на повышение прибыльности предприятия-заказчика, предупреждение экономического спада и банкротства, обеспечение экономической стабильности.

В аудиторской практике, сложившейся в Украине, применяются разные формы аудиторских актов (заключений). Нормативом 13 «Аудиторское заключение» предусмотрены случаи, когда аудитор может выдавать заключения — безусловно позитивное, условно позитивное, негативное. Критерии недостатков, которые аудитор должен принимать во внимание при оценке финансовой отчетности, недостаточно конкретизированы и неопределенны. Поэтому в практике аудиторы составляют заказчикам заключения на годовую финансовую отчетность — позитивное с отдельными замечаниями или негативное (подтверждается или не подтверждается достоверность финансовой отчетности), причем эти аудиторские заключения аудиторы составляют в том случае, когда законодательством предусмотрено *обязательное* подтверждение финансовой годовой отчетности и представление заключения налоговым администрациям. Когда обязательный аудит не предусмотрен для хозяйствующих субъектов, то они совсем не заказывают его аудиторской организации, т.е. государственные налоговые администрации лишены возможности получать информацию о достоверности отражения финансово-хозяйственной деятельности в системе бухгалтерского учета и

финансовой отчетности. Этот недостаток в законодательстве об аудиторской деятельности в отдельных случаях негативно проявляется в налогообложении хозяйствующих субъектов.

Норматив 13 «Аудиторское заключение», утвержденный Аудиторской палатой Украины, нормирует порядок проведения аудита (подтверждения достоверности) финансовой отчетности хозяйствующего субъекта и не имеет унификации относительно аудиторского контроля производственной и маркетинговой деятельности, эффективности инвестиций, распределения дивидендов между акционерами и основателями. Аудит основывается на исследовании экономики хозяйствующего субъекта-заказчика, а в структуре заключения аудитора, предусмотренного нормативом 13, отсутствует исследовательская часть, без которой невозможно дать оценку обоснованности заключений и предложений аудитора. Поэтому в практике аудита распространена структура аудиторского заключения, приближенная к заключению судебно-бухгалтерской экспертизы, которое основывается на процессуальном законодательстве. Это оправдано тем, что аудиторские заключения используются правоохранительными органами при решении дел о банкротстве субъектов хозяйствования, их имущественном состоянии, приватизации имущества и т. д.

Стилистика акта аудиторского контроля должна быть близкой к научной, т.е. официально-деловой, для которой характерны:

- наличие понятий, используемых преимущественно в официальных документах;
- использование профессиональных терминов в зависимости от тематики, содержания документа; что касается аудита, то это экономические, бухгалтерские, юридические, коммерческие термины;
- логическая основа его и недопустимость использования образного изложения содержания;
- последовательность и точность изложения фактов, объективность, четкость и определенность формулирования результатов исследования;
- нейтральность и целенаправленность изложения содержания документов с элементами стандартизации делового языка.

Приложения к акту аудиторского контроля могут быть поданы в виде таблиц. Стандартами установлены определенные требования к составлению таких таблиц. Каждая таблица должна иметь содержательный заголовок, который размещают ниже слова «таблица». Слово «таблица» и заголовок пишут с большой буквы. Подчеркивать заголовок не рекомендуется.

Заголовки граф таблицы нужно писать прописными буквами, подзаголовки — строчными, если они составляют одно предложение с заголовком, а если самостоятельные, то прописными. Делить таблицы по диагонали не разрешается. Графу «№ п/п» в таблицу не включают, а при необходимости строки нумеруют рядом с текстом наименования показателя. Печатать таблицы целесообразно через один интервал, чтобы не растягивать заголовки и подзаголовки граф.

Таблицу размещают после первой ссылки на нее в тексте. Если акт аудиторского контроля содержит много таблиц, то их размещают в конце текста. В противном случае текст таблицы для чтения разворачивают по часовой стрелке. При перенесении таблицы на следующую страницу головку повторяют и над ней пишут «Продолжение табл.» и ставят ее номер. Если головка таблицы громоздкая, то ее можно не повторять, а пронумеровать графы и повторить их нумерацию на следующей странице.

Таблицы нумеруют арабскими цифрами. Над правым верхним углом пишут «таблица» с указанием ее порядкового номера. Нумерация таблицы предусматривает ее порядковый номер и вопрос, исследуемый аудитором, разделенные точкой, например «Таблица 2.1» (первая таблица второго вопроса, поставленного на решение аудита). При ссылке в тексте на таблицу указывают ее номер и слово «таблица» пишут сокращенно — «табл. 2.1». Повторные ссылки на таблицу делают с сокращением слова «смотри» — «см. табл. 2.1». Если в акте только одна таблица, то ее не нумеруют и слово «таблица» не пишут.

Если в таблице повторяется текст из одной строки, то его можно заменить кавычками. Если текст из двух и более строк, то при первом повторении его заменяют словами «то же», а в дальнейшем — кавычками. Ставить кавычки вместо повторения цифр, марок, знаков, кодов счетов, математических и химических символов не допускается. Если цифровые данные в любой графе таблицы не заполнены, то в ней ставят прочерк.

Нумерация акта аудиторского контроля должна быть сквозной, включая текст, таблицы, схемы и приложения. Порядковый номер страницы проставляют арабскими цифрами посередине верхнего поля. На странице 1 номер не ставят. Если в акте имеются таблицы, рисунки, схемы, размещенные на отдельных страницах, их включают в общую нумерацию, а когда они размещены на листе формата А4, то их нумеруют как одну страницу.

Если аудит назначен через аудиторскую организацию, акт аудиторского контроля рассматривается предварительно руководством этой организации. При этом проверяют правильность применения методических приемов аудиторского исследования, формулирование и обоснование доказательствами результатов, стиля написания и оформления акта аудитора. Аналогично проверяют акт о невозможности проведения аудита. Если акт аудита не соответствует указанным требованиям, то его возвращают аудитору на доработку. Акт аудитора без замечаний аудиторской организации с надписью «Рассмотрено, главный аудитор, подпись, дата, заверенные печатью» направляют предприятию-заказчику.

Следовательно, акт аудиторского контроля может быть важным доказательством истины, для заказчика, налоговых служб, если он составлен на основе результатов научных исследований финансово-хозяйственной деятельности, отраженных в бухгалтерском учете и отчетности с соблюдением методологии и нормативно-правового регулирования.

17.5. Возмещение материального ущерба, выявленного финансово-хозяйственным контролем и аудитом

Материальный ущерб, причиненный предприятию его работниками и выявленный в процессе финансово-хозяйственного контроля и аудита, должен быть возмещен в соответствии с установленной материальной ответственностью.

Трудовым законодательством предусмотрено два вида материальной ответственности рабочих и служащих: ограниченная и полная.

При *ограниченной материальной ответственности* работник возмещает ущерб в заранее установленных пределах.

Руководители предприятия, организации, структурных подразделений и их заместители несут ограниченную материальную ответственность в размере причиненного по их вине ущерба, но не более установленной кратности к минимальному окладу, заработной плате, предусмотренной законодательством, если ущерб причинен вследствие переплаты средств, неправильной постановки учета и хранения материальных ценностей и денежных средств, непринятия необходимых мер по предупреждению простоев, выпуска некачественной продукции, хищений, уничтожения и порчи ценностей. Должностное лицо, виновное в незаконном увольнении работников, в связи с оплатой за время вынужденного прогула по решению суда может нести ограниченную материальную ответственность в размере, определенном судом.

Полную материальную ответственность в соответствии с законодательством Украины рабочие и служащие несут в случаях причинения ущерба по их вине:

если на работника возложена полная материальная ответственность за причиненный предприятию ущерб при исполнении трудовых обязанностей;

если ущерб причинен действиями работника, имеющими признаки действий, которые преследуются в уголовном порядке;

при составлении письменного договора о принятии работником полной материальной ответственности за необеспечение сохранности имущества и других ценностей, переданных ему на хранение;

если имущество и другие ценности были получены работником в подотчет по разовым доверенностям или по другим разовым документам;

если ущерб причинен недостачей, умышленным уничтожением или порчей материалов, полуфабрикатов, изделий (продукции), в том числе при изготовлении их, а также инструментов, измерительных приборов, специальной одежды и других предметов, выданных предприятием работнику в пользование.

Полную материальную ответственность несут кассиры, работники торгового предприятия за недостачу ценностей, руководители предприятий и другие служебные лица (начальники плановых отделов, главные бухгалтеры) за незаконное получение премий, выплаченных вследствие приписок в отчетности; лица, виновные в гибели лошадей, крупного рогатого скота, свиней и других животных, принадлежащих государственным и совместным предприятиям.

Кассиры предприятий несут полную материальную ответственность за сохранность всех принятых ими ценностей и за ущерб, причиненный предприятию как вследствие умышленных действий, так и из-за небрежности или недобросовестного исполнения своих обязанностей.

В случаях незначительной недостачи, возникшей у работника торгового предприятия вследствие неопытности, просчетов или других действий, не имеющих признаков уголовного преступления, на виновного может быть наложено руководителем предприятия дисциплинарное взыскание с полным возмещением причиненного ущерба в соответствии с гражданским правом. Отнесение недостач к категории незначительных определяется ведомственными нормативными актами.

В торговых предприятиях отнесение недостач ценностей к незначительным определяется в каждом отдельном случае по письменному распоряжению руководителя предприятия, а если он является материально ответственным лицом, то это распоряжение дает руководитель вышестоящего органа, т.е. собственник.

При выявлении *приписок* в отчетности выполнения государственных заказов незаконно выданные премии руководителям предприятий, главным бухгалтерам, начальникам плановых и финансовых отделов подлежат удержанию в полном размере причиненного ущерба.

Письменные договоры о полной материальной ответственности могут быть заключены предприятием с работниками, достигшими 18-летнего возраста, которые занимают должности или выполняют работы, непосредственно связанные с хранением, обработкой, продажей (отпуском), перевозкой или использованием в процессе производства сырья, полуфабрикатов, продукции. Перечень должностей работников, с которыми заключают договоры о полной материальной ответственности, предусматривается специальными нормативными актами.

При совместном выполнении сотрудниками работ, связанных с хранением, обработкой, продажей (отпуском), перевозкой или применением в процессе производства переданных им ценностей, когда невозможно разграничить материальную ответственность каждого работника и заключить с ним договор о полной материальной ответственности, внедряется *коллективная* (бригадная) материальная ответственность. Письменный договор о коллективной (бригадной) ответственности заключается между предприятием и всеми членами коллектива (бригады).

В процессе ревизии, аудита проверяют организацию материальной ответственности и определяют ущерб, причиненный предприятию. Размер причиненного ущерба определяют по фактическим потерям на основании данных бухгалтерского учета, исходя из стоимости материальных ценностей по действовавшим на то время ценам. Для отдельных остродефицитных материалов, а также продуктов питания, на производство которых существует государственная или муниципальная дотация, размер ущерба определяется специальными нормативными актами.

Материальный ущерб возмещают при наличии письменного согласия работника по распоряжению администрации предприятия удержанием из заработной платы. Администрация предприятия может сделать распоряжение не позднее чем через две недели со дня выявления причиненного работником ущерба. Если письменного согласия работника нет, удержания не производится и вопрос возмещения ущерба рассматривается по представлению администрации судом. В остальных случаях ущерб возмещают по представлению администрации иска в суд.

Ущерб, причиненный предприятию по вине руководителя и его заместителей, возмещается ими по распоряжению вышестоящего органа (собственника) или по предъявлению ими иска в народный суд. Ущерб возмещают независимо от привлечения работника к дисциплинарной, административной или уголовной ответственности за действия (бездействие), вследствие которых причинен ущерб предприятию. Для обращения администрации в суд по вопросам возмещения работниками материального ущерба, причиненного предприятию, установлены такие сроки:

за ущерб, причиненный предприятию при выполнении трудовых обязанностей рабочими и служащими, по вине которых причинен ущерб, — один месяц со дня выявления его;

во всех других случаях — один год со дня выявления ущерба.

Днем выявления ущерба считают день, когда администрации предприятия или вышестоящего органа стало известно об ущербе. Днем выявления ущерба в результате инвентаризации материальных ценностей, при ревизии, аудите финансово-хозяйственной деятельности предприятия считают день составления соответствующего акта, справки, заключения, решения инвентаризационной комиссии.

Предприятия осуществляют в специальном журнале учет дел по недостаче ценностей, представленных в правоохранительные органы (табл. 17.1), по каждому ответчику отдельно: дата выявления недостачи, передача исковых требований правоохранительным органам и их решения по иску предприятия, сумма ущерба. Обязанностью главного бухгалтера является контроль за прохождением дел по недостаче ценностей в правоохранительных органах. Нередко по разным причинам дела возвращают на дооформление необоснованно. При этом руководство предприятия

обязано подать жалобу в высшие правоохранительные органы, добиваясь возмещения причиненного ущерба материально ответственными лицами, а также должностными лицами, по вине которых был причинен ущерб.

В условиях рыночных отношений приобретают особое значение экономические отношения между предприятиями, которые основываются на выполнении договоров поставок сырья, оборудования, продукции. Нередко от нарушения договорных отношений сторонам причиняется ущерб, размер которого определяют аудиторские организации. Заключение аудиторов используется для обоснования исковых требований, представляемых в арбитражные суды разных уровней.

Следовательно, *финансово-хозяйственный контроль и аудит обеспечивают возмещение материального ущерба, причиненного предприятию, что способствует сохранности собственности, рациональному использованию ресурсов и правовому регулированию экономических отношений между субъектами предпринимательской деятельности.*

17.6. Аудиторская оценка ущерба от нарушения хозяйственных договоров

Рыночные отношения и свободное предпринимательство обуславливают повышение договорной дисциплины между предприятиями и организациями. Объектом аудиторской проверки является экономическая и юридическая обоснованность хозяйственных договоров, которая проводится как на стадии заключения их, так и в процессе выполнения. *Экономическая обоснованность* предусматривает целесообразность заключения договора, т.е. его выгодность для предприятия. *Юридическая обоснованность* — это соответствие действующему законодательству Украины и международному праву, когда это касается внешнеэкономических отношений.

Ущерб от нарушения договорных отношений аудиторы определяют не только при условии заключения договора, но и при разовых обязательствах, выполнении указаний вышестоящего органа управления, который нарушил права предприятия, а также вследствие неудовлетворительного осуществления этим органом своих обязательств относительно предприятия.

Таблица 17.1. Журнал учета дел по недостаткам ценностей, причиненному ущербу в хозяйственных отношениях, переданных в правоохранительные органы

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, организация-ответчик	Дата выявления ущерба	Сумма ущерба, грн.	Предъявлены исковые требования		Присуждено ко взысканию		Отказано в иске или возвращено истцу		Направлено жалобу в вышестоящий правоохранительный орган		
				Наименование правоохранительных органов	Дата	Дата	Сумма, грн.	Причины	Дата	Наименование	Дата	Получено, решение, содержание, дата
1	Расторгуев Иван Иванович	10.02.199_г.	2500	Народный суд Печерского района г. Киева	15.02.199_г.	10.05.199_г.	2100					
2	Овчаренко Евгений Иванович	20.03.199_г.	2100	Народный суд Днепропетровского района г. Киева	27.03.199_г.			Возвращено на дооформление	01.03.199_г.	Прокуратура г. Киева	15.03.199_г.	Возбуждено уголовное дело
3	Мариупольский завод стиральных машин	21.03.199_г.	4300	Арбитражный суд Украины	27.03.199_г.			Возвращено для аудиторского контроля	20.04.199_г.			
4	Мариупольский завод стиральных машин	29.04.199_г.	6200	То же	20.05.199_г.	20.06.199_г.	6200					

Под ущербом (потерями) следует понимать понесенные расходы, потери или повреждение имущества, неполученные доходы (утраченная выгода).

К *издержкам потерпевшей стороны* относят фактические издержки, понесенные ею на день подачи претензии: из-за простоев машин и оборудования; устранения недостатков в изготовленной продукции (выполненных работах с наличием брака); уплату штрафных санкций (включая возмещение

убытков) и т. п. Будущие расходы в суммы потерь (ущерба) не включаются и могут взыскиваться в дальнейшем, если они будут фактически проведены потерпевшей стороной.

При потере имущества определяется стоимость его за вычетом износа по нормам амортизационных отчислений на восстановление основных средств. В случае повреждения имущества определяют сумму уценки или затрат на устранение повреждения. Такой ущерб может быть причинен вследствие нарушения условий договора по таре и упаковке, порчи поставленного оборудования и по другим причинам.

К *неполученным доходам* (утраченной выгоде) относятся все доходы, которые получила бы потерпевшая сторона, если бы обязательство было выполнено, например прибыль, не полученная вследствие уменьшения объема производства или реализации продукции, изменения ассортимента изготовленной продукции, снижения ее качества и т. п.

В случае нарушения договорных обязательств одновременно несколькими контрагентами каждый из них несет ответственность в размере причиненного им ущерба (потерь). Если невозможно определить размер ущерба (потери) по каждому контрагенту, то общую сумму ущерба распределяют между ними поровну.

Размер ущерба (потерь) аудитор рассчитывает на основе определенных в установленном порядке и действующих у потерпевшей стороны норм, нормативов, цен, тарифов и других нормативных документов. Расходы, превышающие указанные нормы, возмещению не подлежат.

Ущерб (потери) определяют по размеру последствий нарушений договорных обязательств, а не по содержанию самих нарушений. То же нарушение (недопоставка сырья, оборудования) может стать причиной уменьшения объема производства, снижения качества продукции, простоя рабочих и др. Так, при уменьшении объема производства убытки вычисляют в зависимости от того, какие причины их обусловили. Примерные причины нарушения договорных обязательств и их последствия представлены в табл. 17.2. К причинам нарушений договорных обязательств аудитор может отнести также другие, которые выявит при исследовании хозяйственной деятельности, но при любых условиях они должны быть обоснованы технологическими картами, расценками заработной платы и начислениями на нее, государственными стандартами на сырье и готовую продукцию, ценами на топливно-энергетические ресурсы и т. п.

В случаях, когда потерпевшей стороне причинен ущерб (потери) нескольких видов, расчет производится отдельно, а результаты суммируют. При этом необходимо избегать повторного включения в расчет одних и тех же расходов. Так, при одновременном уменьшении объема производства в связи с изменением запланированного ассортимента условно-постоянные затраты в себестоимости продукции и неполучение прибыли вычисляют только один раз.

Таблица 17.2. Примерные причины нарушения договорных обязательств и их последствия

Причина нарушений	Содержание причиненного ущерба	Последствия нарушений
Неритмическая поставка сырья в сроки, предусмотренные договором	Уменьшение объема производства и реализации продукции (работ, услуг)	Недополучение прибыли, увеличение условно-постоянных затрат в себестоимости продукции, уплата штрафных санкций (пеня, неустойка)
Перебои с поставкой электроэнергии	Простои оборудования и работников	Дополнительные расходы заработной платы и начисления на нее (социальное страхование, пенсионный фонд и др.), уплата штрафных санкций за недопоставку продукции
Поставка сырья, материалов и некондиционных комплектующих деталей	Снижение объемов производства и качества продукции, увеличение трудоемкости технологических процессов	Перерасходы заработной платы на технологических процессах (вместе с начислениями на нее), штрафные санкции за нарушение ассортимента и качества продукции
Производственный брак (внутренний)	Исправление производственного брака продукции (выполненной работы, услуги)	Расходы заработной платы с начислениями на нее, материальные и энергетические затраты
Поставка сырья и комплектующих деталей, не предусмотренных договором	Погрузочно-разгрузочные работы и хранение на складах, отправление материалов по распоряжению владельца (поставщика)	Расходы заработной платы с начислениями на нее, использование складских помещений, транспортные расходы

Причина нарушений	Содержание причиненного ущерба	Последствия нарушений
Брак поставленного (внешнего) сырья, выявленный в процессе производства	Несоответствие стандартам и техническим условиям полученного от поставщика сырья, материалов, заготовок (скрытый заводской брак), выявленный в процессе производства продукции (работ, услуг) или при ее использовании	Себестоимость брака, затраты на возмещение ущерба, принужденного потребителя в связи с приобретением продукции (работ, услуг), изготовленной с использованием изделий со скрытым дефектом, затрат на демонтаж изделий, а также транспортные расходы, обусловленные заменой бракованной продукции, недополученная прибыль, затраты на уплату штрафных санкций
Транспортирование продукции воздушным транспортом в связи с нарушением графика поставок	Дополнительные затраты на контейнерную упаковку продукции, погрузочно-разгрузочные работы, страхование груза, завышение тарифов на транспортирование продукции	Стоимость дополнительных работ для поставки продукции воздушным транспортом, удорожание транспортных услуг, фактических по сравнению с предусмотренными планом
Недоставка сырья, деталей, продукции по договору	Приобретение сырья, деталей, продукции у другого поставщика, консервация технологического процесса	Убытки, связанные с приобретением сырья, деталей, продукции у другого поставщика; затраты на консервацию или закрытие производства, уплаченные штрафные санкции
Расхищение или повреждение инструмента, хозяйственного инвентаря	Бесхозяйственность, необеспечение внутреннего хозяйственного контроля за сохранностью ценностей	Стоимость инструмента, хозяйственного инвентаря, сумма уценки поврежденного имущества, затраты на ремонт
Замена ассортимента изготавливаемой продукции (работ, услуг) на менее рентабельную	Перепрофилирование производства в связи с невыполнением договорных обязательств по кооперированным поставкам сырья или нарушение требований к качеству	Недополучение прибыли, уплата штрафных санкций

Стороны имеют право устанавливать договором другой порядок определения размера ущерба, подлежащего возмещению в случаях нарушения отдельных условий договора. В частности, могут устанавливаться фиксированные суммы, подлежащие возмещению ущерба. Размеры (ставки) ущерба в зависимости от объема невыполнения и сроков нарушения договорных обязательств за единицу недоставки продукции можно рассчитывать в тоннах, кубометрах, штуках и других единицах, а за просроченное время в выполнении договоров принимать час, день, декаду.

Кроме того, ущерб может быть причинен вследствие поставки продукции несоответствующего качества или некомплектной.

Фиксированные суммы и размеры (ставки) ущерба определяют в зависимости от отрасли производства, особенностей деятельности предприятия.

Рассмотрим методику расчета аудитором ущерба, причиненного предприятию.

Уменьшение объема производства или реализации продукции (работ, услуг) определяют недополученной прибылью, которую рассчитывают как разность между ценой и полной плановой себестоимостью единицы продукции (работ, услуг), умноженную на количество произведенной или нереализованной по вине контрагента продукции. Количество произведенной по вине контрагента продукции рассчитывают в зависимости от конкретной ситуации, в частности:

делением объема недопоставленной продукции на норму ее затрат на единицу продукции (работ, услуг), если имела место недопоставка (поставка продукции несоответствующего качества или некомплектной);

умножением почасовой (дневной) производительности цеха (участка, агрегата, станка) на продолжительность простоя в часах (днях).

Недополученная прибыль вследствие уменьшения объема производства или реализации соответствующего вида продукции (работ, услуг) подлежит взысканию независимо от того, что общий план по прибыли за соответствующий период предприятием выполнен или перевыполнен благодаря перевыполнению плана производства (реализации) другими видами продукции.

Затраты на оплату санкций определяют как суммы всех санкций, уплаченных вследствие недопоставки продукции потребителю, по вине контрагента.

Относительное увеличение суммы условно-постоянных затрат в связи с уменьшением объема производства продукции (работ, услуг) определяют умножением размера этих затрат в полной плановой себестоимости единицы продукции на количество не изготовленных по вине контрагента изделий (работ, услуг).

Отнесение тех или иных затрат к условно-постоянным, а также определение их суммы в себестоимости единицы продукции определяют в соответствии с действующими положениями по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг).

При расчете ущерба (потерь) от относительного увеличения условно-постоянных расходов необходимо учитывать уменьшение их размера вследствие перераспределения части этих затрат на другую продукцию, план по объему производства которой перевыполнен.

Пример. Швейная фабрика вследствие недопоставки тканей в соответствии с договором не изготовила швейных изделий А — 200, Б — 100 единиц.

Экономические показатели единицы изделия А: цена 60 грн., полная плановая себестоимость 50 грн., условно-постоянная прибыль от реализации 10 грн. (60 - 50). За недопоставку изделия А торговому предприятию швейная фабрика заплатила штрафных санкций 400 грн.

Экономические показатели единицы изделия Б: цена 50 грн., полная плановая себестоимость 35 грн., прибыль от реализации 15 грн. (50 — 35), условно-постоянные затраты в полной плановой себестоимости 30 грн. За недопоставку изделия Б торговому предприятию швейная фабрика заплатила штрафных санкций 270 грн. Расчет причиненного ущерба показан в табл. 17.3.

Таблица 17.3. Расчет ущерба от уменьшения объема производства продукции

Наименование изделия	Потери в объеме выпуска изделий, ед.	Потери (убытки) по условно-постоянным затратам (гр. 4: гр. 2), грн.	Условно-постоянные затраты в себестоимости единицы продукции, грн.	Прибыль от реализации единицы продукции, грн.	Потери (убытки) по прибыли (гр. 5 × гр. 2), грн.	Потери (убытки) по уплаченным штрафным санкциям, грн.	Потери (убытки) всего (гр. 4 + гр. 6 + гр. 7), грн.
1	2	3	4	5	6	7	8
А	200	5	1000	10	2000	400	3400
Б	100	3	300	15	1500	270	2070
Итого	300	8	1300	25	3500	670	5470

Потери от простоев и форсирования производства определяются дополнительными расходами на заработную плату при простоях и форсировании производства, которую вычисляют как сумму выплат и доплат в соответствии с действующим законодательством из основной заработной платы за время простоев, за работу в выходные и праздничные дни, за сверхурочные работы, доплат при переводе работников на нижеоплачиваемую работу к их средней заработной плате, расходов на дополнительную заработную плату в виде отчислений на оплату отпусков и т. п.

Дополнительные расходы на отчисления по социальному страхованию, в фонд занятости, пенсионный фонд и др. определяют умножением суммы расходов основной и дополнительной заработной платы, связанной с простоем и форсированием производства, на установленный тариф отчислений в указанные фонды.

Расходы на уплату санкций составляют суммы санкций, уплаченных контрагентам (вследствие нарушений сроков (графиков) поставки продукции и др.).

Пример. Вследствие недопоставки швейной фабрике тканей имели место простои работников и оборудования, обусловившие снижение объема производства. Неритмичность производства ликвидирована форсированием в конце месяца (сверхурочная работа, работа в выходные и праздничные дни), что принесло фабрике убытки. Переплата заработной платы

составляет 4500 грн., в том числе: за время простоев 2450 грн.; доплаты за сверхурочные работы 1570 грн.; доплаты за работу в выходные и праздничные дни 1480 грн.

Отчисления в резерв на оплату отпусков составляют 10 % основной заработной платы.

Отчисления органам социального страхования — 37 %. За нарушение графиков поставки продукции уплачено штрафных санкций 1200 грн.

Расчет причиненного ущерба приведен в табл. 17.4.

Таблица 17.4. Расчет убытков (потерь) от простоев и форсирования производства

Основная заработная плата, грн.	Отчисления в резерв на оплату отпусков (гр. 1 × × 10 %), грн.	Основная и дополнительная заработная плата (гр. 1 + + гр. 2), грн.	Отчисления на социальное страхование (гр. 3 × × 37 %), грн.	Сумма уплаченных санкций, грн.	Потери (убытки) (гр. 3 + + гр. 4 + + гр. 5), грн.
1	2	3	4	5	6
4500	450	4950	1831	1200	7981

Потери от замены сырья, материалов, комплектующих деталей составляют дополнительные расходы на заработную плату (при увеличении трудоемкости продукции), т.е. основная и дополнительная заработная плата начислена за выполнение дополнительных работ (операций) в связи с заменой сырья, материалов, комплектующих деталей.

Дополнительные расходы, которые состоят из отчислений на социальное страхование, в стабилизационный и другие фонды, определяют умножением расходов на основную и дополнительную заработную плату, связанную с заменой сырья, материалов, комплектующих деталей, на установленную норму отчисления в эти фонды.

Сюда также относят дополнительные затраты на сырье, материалы, изделия, топливно-энергетические ресурсы, использованные для устранения недостатков, которые определяют как сумму стоимости этих ресурсов по закупочным ценам с учетом транспортно-заготовочных расходов.

При устранении недостатков в продукции (выполненных работах) посторонней организацией размер ущерба определяется стоимостью работ, выполненных для исправления брака, повреждений и т. д. Если для устранения недостатков указанную продукцию транспортировала к месту нахождения посторонняя организация, то в сумму ущерба включают также эти расходы.

Примеры

1. Вследствие недопоставки швейной фабрике 4500 м пальтовой ткани по 20 грн. за 1 м на пошив верхней одежды использована ткань другого артикула.

2. Вследствие недопоставки швейной фабрике фурнитуры в ассортименте и стоимости, предусмотренных договором на 300 грн., фабрика использовала более дорогую фурнитуру на 350 грн. Потери от замены материалов составляют 50 грн. (350 - 300).

3. Ущерб, причиненный недопоставкой пряжи шерстяной тремя поставщиками, стал причиной уменьшения выпуска продукции соответствующей кондиции трикотажной фабрикой. Поставка пряжи шерстяной рассмотрена в табл. 17.5.

Таблица 17.5. Расчет удельного веса недопоставленной пряжи шерстяной в общем объеме поставок

Поставщик	Поставка, т		Недопоставлено, т	Удельный вес недопоставки в общем объеме, %
	по договору	фактически		
1	150	100	-50	71,4
2	70	50	-20	28,6
3	50	90	+40	—
Итого	270	240	-30	

Из шерстяной пряжи изготовлена продукция В. Экономические показатели готовой продукции В: цена 40 грн., полная плановая себестоимость 30 грн., условно-постоянные затраты в полной себестоимости 6 грн., норма расхода пряжи шерстяной для производства продукции В 0,7 кг/ед. Уплачено за недопоставку продукции В штрафных санкций 20 240 грн.

При недопоставке сырья первым поставщиком в количестве 50 т, вторым — 20 т с учетом перепоставки третьим поставщиком 40 т в целом производство не было обеспечено сырьем в количестве 30 т. Следовательно, в результате отсутствия сырья не было изготовлено продукции В

$$\frac{30\,000}{0,7\text{ кг}} = 42\,857\text{ ед.}$$

Исходя из количества произведенной продукции, можно рассчитать убытки (табл. 17.6).

Таблица 17.6. Расчет потерь (убытков) от недопоставки сырья предприятию

Наименование продукции	Потери в объеме производства продукции, ед.	Условно-постоянные расходы в себестоимости продукции, грн.	Ущерб по условно-постоянным расходам (гр. 2 × гр. 3), грн.	Прибыль от реализации готовой продукции, грн.	Потери (убытки) по прибыли (гр. 5 × гр. 2), грн.	Потери (убытки) по уплаченному штрафным санкциям, грн.	Потери (убытки) всего (гр. 4 + гр. 6 + гр. 7), грн.
1	2	3	4	5	6	7	8
В	42 857	6	257 142	10	428 570	20 240	705 952

В причиненном ущербе на сумму 705 952 грн. виновны первый и второй поставщики. Долю каждого из них в этой сумме определяем следующим расчетом:

недопоставка первым и вторым поставщиками составляла всего 70 т — 100 %;

в том числе

50 т — x_1 (I);

20 т — x_2 (II);

$$x_1 = \frac{100 \cdot 50}{70} 100 = 71,4 (\%);$$

$$x_2 = \frac{100 \cdot 20}{70} 100 = 28,6 (\%).$$

Следовательно, первый поставщик должен возместить ущерб в размере

$$\frac{705\,952 \cdot 71,4}{100} = 504\,049 \text{ (грн.);}$$

второй

$$\frac{705\,952 \cdot 28,6}{100} = 201\,903 \text{ (грн.).}$$

В практике выполнения договоров поставок сырья между субъектами правоотношений имеют место случаи, когда разные виды сырья для изготовления одного вида готовой продукции недопоставляют разные поставщики.

Невыполнение плана производства продукции В в количестве 42 857 ед. привело к убыткам в размере 705 952 грн. (согласно расчету). Для того чтобы определить долю каждого поставщика в общей сумме убытков, необходимо определить, какую часть составили бы убытки, если бы недопоставку допустил каждый из них в отдельности. Расчеты выполняют по рассмотренной выше методике.

Потери от возвращения или реализации продукции несоответствующего качества или некомплектной состоят из затрат на возвращение поставщику продукции несоответствующего качества или некомплектной, которые определяют как сумму затрат потерпевшей стороны на ее доставку, разгрузку, хранение, а также возвращения ее ответчику. Сюда относят также расходы посторонних организаций на эти цели.

Затраты на реализацию продукции несоответствующего качества или некомплектной, поступившей от поставщика, определяют как сумму расходов потерпевшей стороны на ее доставку, разгрузку, хранение, а также на реализацию новому потребителю.

Потери от брака вследствие полученных от поставщика изделий (сырье, материалы, заготовки и др.) со скрытым неисправленным дефектом (браком), выявленным в процессе производства продукции (работ, услуг) или при эксплуатации (использовании) этой продукции (работ, услуг), у потребителя определяют в зависимости от себестоимости брака, исходя из стоимости полученных изделий, полуфабрикатов, услуг производственного характера посторонних предприятий и организаций, технологического топлива и энергии, затраченных на производство бракованной продукции, затрат на заработную плату производственных рабочих с отчислениями на социальное страхование, в фонд

занятости, а также соответствующей части расходов на содержание и эксплуатацию оборудования и цеховых затрат.

При этом стоимость затраченных материальных и топливно-энергетических ресурсов определяют по закупочным ценам с учетом транспортно-заготовочных расходов, затраты на заработную плату производственных работников — исходя из действующих на предприятии тарифных ставок (окладов), норм выработки, расценок и систем премирования, а начисления на заработную плату (социальное страхование, пенсионный фонд и др.) — в зависимости от установленных норм.

Долю расходов на содержание и эксплуатацию оборудования и цеховых затрат вычисляют в соответствии с действующим положением по планированию, учету и калькулированию продукции на предприятиях отрасли.

В случаях выявления брака продукции, изготовленной с использованием полученных от поставщика изделий со скрытыми неисправленными дефектами, в процессе ее использования сумму ущерба определяют, исходя из производственной себестоимости этой продукции, расходов, понесенных покупателем в связи с приобретением некачественной продукции, расходов на демонтаж забракованных сооружений, а также транспортных расходов, обусловленных заменой забракованной продукции. Устанавливая сумму ущерба от брака изготовленной продукции, необходимо вычислить стоимость забракованной продукции по цене ее возможного использования.

Затраты на оплату штрафных санкций определяют как сумму всех санкций, возмещенных потребителю за поставку ему бракованной продукции.

Потери от поставки продукции ускоренным способом состоят из дополнительных затрат на вынужденную по вине контрагента поставку продукции ускоренным (по сравнению с предусмотренным в договоре) способом. Определяют потери как разность между фактическими расходами на перевозку грузов и расходами, предусмотренными договором для этого.

Убытки от приобретения продукции у другого поставщика или производства ее собственными силами состоят из затрат на вынужденное по вине контрагента приобретение аналогичной продукции у другого поставщика. Определяют их как разность между фактической стоимостью полученной продукции (включая доплаты за срочность изготовления, транспортно-заготовочные расходы) и стоимостью этой продукции по договору с учетом запланированных транспортно-заготовочных расходов.

Дополнительные затраты, связанные с изготовлением продукции (выполнением работ) силами потерпевшей стороны, определяют как разность между фактической стоимостью продукции (работ) и ее стоимостью по договору с учетом затрат на доставку.

Убытки от уничтожения или повреждения имущества состоят из стоимости этого имущества за вычетом износа или его стоимости по цене приобретения с учетом транспортно-заготовочных расходов, а также затрат на устранение повреждения инструмента, инвентаря и т. п.

Потери от замены ассортимента изготовленной продукции (работ, услуг) — это недополученная прибыль, исчисленная как разность между запланированной прибылью от реализации и прибылью, полученной от реализации продукции, изготовленной взамен запланированной.

Затраты на уплату санкций определяют как сумму всех санкций, выплаченных контрагентам из-за замены ассортимента.

Относительное увеличение (снижение) условно-постоянных расходов в себестоимости продукции в связи с изменением общего объема производства, обусловленного ассортиментными отклонениями в выпуске продукции по вине контрагента, устанавливается умножением абсолютной величины условно-постоянных расходов в составе плановой себестоимости всего запланированного объема производства продукции (работ, услуг) на процент невыполнения (перевыполнения) общего объема производства продукции в стоимостном показателе по последствиям изменения ассортимента.

Потери от снижения качества изготовленной продукции (работ, услуг) связаны с недополученной прибылью вследствие снижения цены по вине ответчика. Определяют их по сумме снижения стоимости продукции (цены), неуплаты надбавки к цене или применения скидок за некачественную продукцию (снижение сортности, технико-экономического уровня и др.). Потери при этом определяют суммой уценки продукции, изготовленной по сниженному качеству по вине ответчика. Сюда включают расходы на устранение недостатков в изготовленной продукции, а также связанные с командировками работников предприятия для проведения работ по ликвидации недостатков продукции непосредственно у потребителя, расходы на транспортировку этой продукции от потребителя и до проведения указанных работ в месте нахождения поставщика.

Дополнительные расходы на гарантийный ремонт и обслуживание у потребителя обусловлены ростом этих затрат по сравнению с установленными нормами. Расходы на уплату санкций вычисляют как сумму всех санкций, уплаченных предприятием контрагентам за соответствующее качество продукции (снижение сортности, технико-экономического уровня и др.) по вине ответчика.

Если вследствие нарушения контрагентом договорного обязательства потерпевшая сторона была вынуждена получить дополнительный банковский кредит или просрочить возвращение ранее полученного, то в убытки (потери), подлежащие возмещению, включают расходы на уплату процентов за пользование кредитом. Размер их определяет аудитор в зависимости от суммы уплаченного банку процента за кредит, использованный (просроченный) в связи с нарушением конкретных условий договора.

Пользуясь изложенными методическими приемами, аудиторы определяют потери (убытки) контрагентов при хозяйственных договорных отношениях и отражают их в актах аудиторских проверок.

17.7. Профилактика недостатков и правонарушений в предпринимательской деятельности по данным контроля и аудита

Важнейшей функцией финансово-хозяйственного контроля является ликвидация недостатков в деятельности предприятий и их профилактика, содействие повышению эффективности хозяйствования. По результатам проведенных ревизий, аудита и контрольных проверок руководство предприятия, деятельность которого ревизовалась, при участии трудового коллектива разрабатывает меры по ликвидации и предупреждению повторений недостатков в последующей деятельности предприятия (табл. 17.7).

Руководство предприятия организывает контроль за выполнением этих мероприятий и определяет их эффективность в сохранности ценностей. По каждому случаю недостачи денежных средств и материальных ценностей, выявленной в подотчете материально ответственных лиц или вследствие недопоставки предприятиями-поставщиками сырья и материалов, предъявляются иски о возмещении ущерба соответственно правоохранительным органам, в государственный или ведомственный арбитраж.

Таблица 17.7. Мероприятия по ликвидации и предупреждению недостатков, выявленных в процессе контроля и аудита

Мероприятие	Форма внедрения	Место внедрения	Время внедрения	Лица, ответственные за внедрение
Взыскание недостачи денег у кассира Сидоренко В.И. в сумме 450 грн.	Предъявление иска в суд	Суд Днепропетровского района г. Киева	10.04. 199__г.	Главный бухгалтер Петренко С. Д.
Проведение оперативных внезапных контрольных проверок сохранности денежных средств и ценных бумаг	Ревизия	Касса предприятия	Не реже одного раза в месяц (внезапно)	Заместитель главного бухгалтера В. И. Шевчук
Оперативный контроль дефицитных материалов на складах предприятия	Перманентный контроль	Склады предприятия	Постоянно	Отделы материально-технического снабжения, бухгалтерия
Контрольный запуск сырья в заготовочных цехах	Технологический контроль	Заготовочные цеха	После каждой проверки	Производственный и технический отделы, бухгалтерия
Выборочные проверки продукции, которую вкладывают в контейнеры для отправки покупателям	По отдельному графику инвентаризации (внезапно)	Склады готовой продукции, экспедиция	То же	Отдел сбыта продукции, бухгалтерия

Исковое заявление составляют на основании первичных документов, подтверждающих материальную ответственность конкретных лиц или других предприятий в размере причиненного ущерба. Предприятие-истец принимает необходимые меры по удовлетворению своих исковых требований в судебных и арбитражных органах.

В возмещении причиненного ущерба предприятию, а также отдельным гражданам большое значение имеет хорошо налаженный учет исполнительных листов, выданных судами. Учет перемещения исполнительных листов на удержание задолженности ведется бухгалтерией в специальном журнале, форма которого показана в табл. 17.8.

Представитель суда (или другого органа) систематически контролирует выполнение судебных решений на предприятиях, находящихся на территории региона, обслуживаемого судом. В отдельных случаях эти функции исполняет прокуратура.

В процессе проведения комплексных ревизий финансово-хозяйственной деятельности предприятий объектом контроля является также достоверность и своевременность учета исполнительных листов и других документов (решений арбитража) на возмещение причиненного ущерба.

При определении вопросов заказчики аудиторского контроля ставят на его решение не только вопросы, которые должны подтверждать достоверность бухгалтерской отчетности, деклараций о доходах, но и по выявлению причин и обстоятельств, обуславливающих спад экономической активности предприятия, недостачи и хищения ценностей и другие негативные явления. Конечно, такие вопросы не должны выходить за пределы компетенции аудитора и его правового статуса в финансово-хозяйственном контроле.

Поскольку бухгалтерский учет является функцией управления, которая проявляется прежде всего в контроле за деятельностью материально ответственных лиц, сохранностью ценностей, выполнением государственных и договорных обязательств, рациональным использованием материальных, финансовых и трудовых ресурсов, соблюдением законодательства и нормативных актов в хозяйственной деятельности и отражением ее в системе учета и отчетности, что касается причин правонарушений, то их необходимо исследовать во взаимосвязи учета и контроля. Вполне закономерной является постановка перед аудитом вопросов следующего содержания:

Обеспечивает ли учет и контроль на предприятии закрепление материальной ответственности конкретных лиц за ценности?

Кто ответственен за нарушение нормативных актов по учету и контролю средств на предприятии?

Насколько организация учета обеспечивает осуществление контрольных функций при выполнении государственного заказа?

По данным бухгалтерского учета проводится текущий и послеоперационный (ретроспективный) контроль хозяйственных операций. Выявляя причины правонарушений, аудит устанавливает, как бухгалтерия на стадии предварительного контроля хозяйственной операции, т.е. до ее выполнения, контролирует применение норм расходов сырья при выписке лимитно-заборных карт на получение цехами материалов со складов и др. На стадии текущего контроля хозяйственных операций аудит устанавливает, достаточно ли бухгалтерия контролирует оприходование изготовленной продукции, правильность отражения в учете ее реализации и т. п. Бухгалтерский учет и отчетность дают необходимую информацию для послеоперационного контроля хозяйственных операций (за месяц, квартал, год), поэтому аудит, устанавливая причины недостатков, пересортицы, порчи товарно-материальных ценностей, прибегает к функциям внутривозвратного контроля, который осуществляет бухгалтерия (своевременность и качество проведения инвентаризации, зачет пересортицы материалов, отражение ее результатов в учете и т. д.).

Таким образом, изучая причины правонарушений и недостатков в хозяйственной деятельности, аудит устанавливает выполнение контрольных функций, возложенных на бухгалтерский учет.

Таблица 17.8. Журнал учета исполнительных листов, поступивших на предприятие для взыскания задолженности

№ п/п	Дата поступления исполнительного листа, входящий номер	Наименование листа, его номер и кем выдан	Организация или фамилия лица, в пользу которого взыскивается задолженность, его адрес	Фамилия, имя, отчество должника	Когда и куда отправлен исполнительный лист, исходящий номер	Причина отправки исполнительного листа
1	20.03.199 г. № 47	Исполнительный лист № 5 от 10.03.199 г., выданный Белоцерковским судом Киевской области	Белоцерковское автотранспортное предприятие № 7, г. Белая Церковь, ул. Степная, 16	Прохватилов Виктор Петрович	Суду Васильковского района Киевской области, г. Васильков, 22.09.199 г. № 144	Увольнение с работы
2	10.04.199 г. № 92	Исполнительный лист № 42 от 15.03.199 г., выданный Знаменским судом Кировоградской области	Кучерявая Любовь Васильевна	Гниденко Иван Кириллович	Суду Яготинского района Киевской области, г. Яготин, 29.10.199 г. № 229	То же
3	17.05.199 г. № 115	Исполнительный лист № 37 от 05.05.199 г., выданный Каховским судом Днепропетровской области	Шуленко Лидия Алексеевна	Жарков Александр Николаевич	Суду Каховского района Днепропетровской области	Окончание срока уплаты алиментов

Бухгалтерский учет является проверенным источником информации для управления маркетингом. Аудит, выявляя причину спада экономической активности, связанной с выпуском неконкурентоспособной продукции, отгруженной покупателям, соблюдение договорной дисциплины, управление материальными запасами и другими хозяйственными операциями, устанавливает полноту и своевременность обеспечения информацией разных звеньев управления для рационального хозяйствования; использование этой информации для своевременной коррекции конфликтных ситуаций в производстве и сбыте продукции на рынке и т. п. В частности, это касается оперативности бухгалтерского учета ресурсов предприятий (материальных, финансовых, трудовых) и производственно-коммерческих процессов, т.е. работы финансовой и управленческой бухгалтерии.

Следовательно, *аудит, исследуя причины недостатков, правонарушений в хозяйственной деятельности, изучает информационное обеспечение менеджмента (управления экономикой), которое является одной из функций бухгалтерского учета.*

Бухгалтерский учет в хозяйственном механизме выполняет важную общеэкономическую (распределительную) функцию, состоящую в начислении и выплате заработной платы работникам по конечным результатам их деятельности — изготовленной продукции, предоставленным услугам и другим, т.е. с помощью учета осуществляются распределительные функции во всех звеньях народного хозяйства. Одновременно с его помощью контролируют темпы роста производства и реализации продукции (работ, услуг) и оплаты труда.

В учете отражается формирование себестоимости продукции, которая является основой ее ценообразования, а следовательно, и рентабельности, от которой зависит величина прибыли (хозрасчетного дохода), являющейся источником образования фондов материального стимулирования, производственного и социального развития предприятия, т.е. фондов потребления и накопления. Недостатки в бухгалтерском учете при выполнении общеэкономических его функций приводят к необоснованному завышению заработной платы, припискам объемов невыполненных работ, увеличению средств, отчисляемых в фонды экономического стимулирования, и снижению платежей в государственный бюджет и др.

Таким образом, противоправные действия в бухгалтерском учете при осуществлении распределительных и других общеэкономических функций в хозяйственном механизме могут являться причиной злоупотреблений, обогащения отдельных лиц за счет общества и других негативных явлений, которые исследует аудит с целью их профилактики в последующей деятельности предприятия.

Нарушение функций бухгалтерского учета в хозяйственном механизме всех звеньев народного хозяйства связано с неудовлетворительной организацией бухгалтерского учета и несоблюдением его методологии. Чрезмерная централизация бухгалтерского учета в торговле и общественном питании, как свидетельствует практика, является первопричиной отсутствия контроля за сохранностью ценностей, неправильного использования продуктов, присвоения выручки. Упрощение так же, как и усложнение методологии бухгалтерского учета, несоблюдение нормативных актов, нарушение законодательства, как правило, являются причинами недостачи и хищений денежных средств, товаров, сырья, строительных и других материалов, а также бесхозяйственности, которые причиняют ущерб предприятиям, а отсюда — и всему обществу. В профилактике этих недостатков важную роль играет аудит.

Аудит исследует вопросы, поставленные на его решение, а также по собственной инициативе изучает причины недостатков, правонарушений и разрабатывает профилактические меры по недопущению повторения их в будущей хозяйственной деятельности предприятий. Причины правонарушений и профилактические меры по их предупреждению выявляют на исследовательской стадии контрольно-ревизионного процесса и систематизируют в журнале группирования недостатков ревизии, аудита (см. табл. 6.1).

Профилактические меры по предупреждению возникновения недостатков, правонарушений в хозяйственной деятельности ревизор, аудитор излагают в отдельном разделе акта или отдельно оформляют их и представляют вместе с актами органу, назначившему ревизию или аудит.

Следовательно, *ревизия и аудит финансово-хозяйственной деятельности активно влияют на выявление негативных явлений в деятельности предприятий, установление их причинных взаимосвязей, способствуют профилактике убытков, недостач, потерь в хозяйственной деятельности.*

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

АКТ комплексного аудита производственной и финансово-хозяйственной деятельности

название предприятия

Город _____

«__» _____ 199__ г.

Бригадой аудиторов в составе _____

(фамилии, инициалы руководителя и членов бригады аудиторов)

проведена комплексная аудиторская проверка производственной и финансово-хозяйственной деятельности _____

(название предприятия)

за период с «__» _____ 199__ г. по «__» _____ 199__ г.

Основания для проведения аудита

Приказ _____ от «__» _____ 199__ г. № _____ и программа проведения аудита, утвержденная _____

(кем, когда)

Лица, ответственные за производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятия

Директор _____

(фамилия, имя, отчество)

с «__» _____ 199__ г. по «__» _____ 199__ г.

За состояние бухгалтерского учета и отчетности ответственные

Главный бухгалтер _____

(фамилия, имя, отчество)

с «__» _____ 199__ г. по «__» _____ 199__ г.

Аудит проводился при участии лиц, ответственных за производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятия, бухгалтерский учет и отчетность.

Аудит начат «__» _____ 199__ г.

Аудит закончен «__» _____ 199__ г.

Перечень проверенных аудитом документов:

1. Сплошной проверке подлежали хозяйственные операции:

(по оформлению каких хозяйственных операций или процессов и за какой период)

2. Выборочным способом проверены

(какие хозяйственные операции или процессы и за какой период)

3. Учетные аналитические регистры проверены сплошным способом

3. Выборочным способом проверены аналитические регистры

(наименование и за какой период)

5. Регистры синтетического учета — журналы-ордера, машинограммы, Главная книга, а также формы текущей и годовой отчетности — проверены по отчетным периодам.

Проверив все перечисленные документы по форме и содержанию, рассмотрев пояснения лиц, ответственных за производственную и финансово-хозяйственную деятельность предприятия, бухгалтерский учет и отчетность, а также материально ответственных лиц, аудитом выявлены недостатки и нарушения законодательства и нормативных актов, изложенных в соответствующих разделах акта комплексного аудита. Раздел 1. *Контроль операций с денежными средствами в кассе и на счетах в банках*

И так далее по разделам акта аудита, ревизии, предусмотренным ведомственными нормативными документами.

АКТ (заключение)**аудиторского контроля финансово-хозяйственной деятельности совместного украинско-швейцарского предприятия «Гермес» (СП «Гермес»)**

г. Киев

26 января 199 _ г.

Аудитором аудиторской фирмы «Киеваудит-1» Ассоциации бухгалтеров и аудиторов Украины кандидатом экономических наук В. П. Горилым проведен аудиторский контроль финансово-хозяйственной деятельности СП «Гермес» по данным бухгалтерского учета и отчетности за периода с 1 января 199 __ г. по 31 декабря 199 _ г.

1. Вступительная часть**Основание для проведения аудиторского контроля**

Задание аудиторской фирмы «Киеваудит-1» на проведение аудиторского контроля в СП «Гермес» согласно договору от 20 декабря 199 _ г. № 142. Лицензия на право занятия аудиторской деятельностью от 15 мая 199 _ г. серия АБ № 100140, сертификат серия АБ № 000062.

Лица, ответственные за финансово-хозяйственную деятельность

Генеральный директор Хоменко Александр Петрович — за весь период деятельности согласно п. 10 Устава СП «Гермес».

Главный бухгалтер Ющенко Сергей Петрович ответственный за состояние бухгалтерского учета и отчетности — за весь контролируемый период.

Аудиторский контроль проведен при участии генерального директора Хоменко А. П. и главного бухгалтера Ющенко С. П.

Аудит начат 10 января 199 _ г.

Аудит закончен 26 января 199 _ г.

Вопросы, поставленные на решение аудиторского контроля

1. Проверить состояние бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности СП «Гермес» на соответствие его законодательству и нормативно-правовым актам за период с 1 января 199 _ г. по 31 декабря 199 _ г.

2. Сделать выводы относительно достоверности бухгалтерского баланса и отчетности о финансово-хозяйственной деятельности СП «Гермес» и правильности распределения прибыли за 199 _ г.

Документы, предъявленные для аудиторского контроля

Сплошной проверке подвергнуты первичные документы по кассовым, банковским операциям, по оплате труда и заработной плате, кредитным операциям, основным средствам, финансовой деятельности за период с 1 января 199 _ г. по 31 декабря 199 _ г.

Выборочной проверке подвергнуты документы по поставкам товаров зарубежными поставщиками за март, июнь, сентябрь и декабрь 199 _ г.

Учетные аналитические регистры проверены сплошным порядком по учету кассовых и банковских операций, ценных бумаг, труда и заработной платы, резервов и фондов, расчетно-кредитных операций, расчетов с бюджетом по уплате налогов, финансовым результатам.

Регистры аналитического учета — машинограммы. Главная книга, а также текущая и годовая отчетность, бухгалтерские балансы — проверены по отчетным периодам — март, июнь, сентябрь, декабрь 199 _ г.

Юридическая правомочность СП «Гермес»

Совместное украинско-швейцарское предприятие СП «Гермес» создано в соответствии с договором о намерениях от 30 мая 199 _ г. между Киевской коммерческой фирмой № 1, размещенной на улице Старокиевской, 16 в г. Киеве (украинский участник), и «Монголф», Швейцарской конфедерацией, г. Берн, 22 Гларус (иностраннный участник). СП «Гермес» финансово-хозяйственную деятельность осуществляет в соответствии с уставом и законодательством Украины. Учредительные документы зарегистрированы администрацией Старокиевского района г. Киева 10 июня 199 _ г.

Предметом и целью деятельности СП «Гермес» являются организация и хозяйственная деятельность предприятий торговли и общественного питания; осуществление экспортно-импортных операций для обеспечения нужд СП «Гермес» в соответствии с действующим законодательством и учредительскими документами.

В структуре СП «Гермес» по состоянию на 1 января 199 _ г. находится 15 магазинов розничной торговли непродовольственными и продовольственными товарами, рестораны «Крещатик» и «Днепр», размещенные в центральных районах г. Киева.

2. Исследовательская часть

При исследовании хозяйственных операций аудитором изучены документы, учетные регистры, бухгалтерский баланс и отчетность СП «Гермес» за период с 1 января 199 __ г. по 31 декабря 199 __ г., а также нормативно-правовая документация, регулирующая финансово-хозяйственную деятельность совместных предприятий в Украине. Аудитор применял следующие методические приемы: расчетно-аналитические (экономический анализ, статистические расчеты); документальные — информационное моделирование, нормативно-правовое регулирование; исследование документов — по форме и содержанию, встречную проверку документов, взаимный контроль операций, расчетно-аналитическую и логическую проверку документов; группирование данных, полученных в процессе исследования, — хронологическое, систематизированное и хронологическо-систематизированное.

2.1. Исследование по первому вопросу — Проверить состояние бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности СП «Гермес» на соответствие его законодательству и нормативно-правовым актам за период с 1 января 199 __ г. по 31 декабря 199 __ г.

Организация и методология бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности СП «Гермес» осуществляется в соответствии с Законом Украины «О предприятиях», а также нормативно-правовыми актами о предпринимательской деятельности.

Первичные документы по учету финансово-хозяйственной деятельности составлены на типовых формах, утвержденных Госкомстатом Украины. Хозяйственные операции в первичных документах отражают согласно нормативным актам о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденным Минфином и Госкомстатом Украины.

Вместе с тем аудитором выявлены факты нарушения Порядка ведения кассовых операций в народном хозяйстве Украины, утвержденного постановлением Национального банка Украины, при уплате пошлины сотрудникам Киевской таможенной службы. Такие выплаты проведены сотрудникам таможенной службы по частным распискам, в долларах США:

5 февраля 199 __ г.	выдано из выручки магазина № 6	350
10 марта 199 __ г.	То же	№ 4 330
20 мая 199 __ г.	« «	№ 3 325
20 июня 199 __ г.	« «	№ 5 330
10 июля 199 __ г.	« «	№ 1 325
15 августа 199 __ г.	« « ресторана «Днепр»	340
20 сентября 199 __ г.	« « «Крещатик»	330

И т о г о 2330

Осуществленные операции наличными деньгами в долларах США в соответствии с действующими в Украине нормативно-правовыми актами являются противоправными.

Аудитом выявлены факты нарушения Инструкции о служебных командировках, утвержденной Минфином Украины и Министерством труда и соцполитики Украины. В тех случаях, когда документы, подтверждающие проезд работника в командировку, не предъявлены бухгалтерии, руководитель предприятия имеет право разрешить выплаты по минимальной оплате. Этот порядок не соблюден, оплата проводится по тарифу стоимости проезда в мягком вагоне. Переплачено работникам при командировках 10 370 грн.

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете СП «Гермес» отражены в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденному Министерством финансов Украины.

Бухгалтерский учет осуществляется по машино-ориентированной форме на базе персональных электронных вычислительных машин (ПЭВМ).

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете СП «Гермес» отражены своевременно, аналитический и синтетический учет между собой тождественны, расхождений не выявлено.

2.2. Исследование по второму вопросу — Сделать заключения о достоверности бухгалтерского баланса и отчетности о финансово-хозяйственной деятельности СП «Гермес» и правильности распределения прибыли за 199 __ г.

Отчетность СП «Гермес» составлена в соответствии с нормативными документами о бухгалтерских отчетах и балансах, утвержденными Минфином и Госкомстатом Украины.

Аудиторской проверке подвергнуты баланс СП «Гермес» (ф. № 1) по состоянию на 1 января 199 __ г.; отчет о финансовых результатах и их использовании (ф. № 2); отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия (ф. № 3). В перечисленных отчетных формах в полном объеме отражена

финансово-хозяйственная деятельность СП «Гермес» за 199 _ г. Внеуставной деятельности не выявлено. Проверив содержание указанных отчетных форм, аудит установил, что показатели в них взаимосвязаны и тождественны между собой, соответствуют данным регистров бухгалтерского учета, Главной книги и бухгалтерского баланса.

Прибыль за 199 _ г. составляет, грн.	22 575
Отчислено в резервный фонд СП согласно Уставу (25 575 15) : 100	3836
Начислен налог на прибыль (25 575 30) : 100	7672
Прибыль к распределению между учредителями СП	11 067
Распределение прибыли, оставшейся в распоряжении СП, грн.	
Отчислено на социальное развитие	4000
Доля прибыли иностранного участника — фирмы «Монтгольф» (7067 57) : 100	4028
Доля прибыли украинского участника (7067 43) : 100	3039

Образование прибыли и ее распределение соответствуют нормативно-правовым актам, Уставу и данным бухгалтерского баланса и отчетности за 199 _ г. Распределение прибыли произведено согласно решению правления СП «Гермес».

Формирование уставного фонда, грн.

Взнос иностранного участника — фирмы «Монтгольф»	430 733
Взнос украинского участника	75 000
<hr/>	
В с е г о	505 733

Формирование уставного фонда соответствует аналитическому и синтетическому бухгалтерскому учету и отчетности СП «Гермес» за 199 _ г.

Статьи бухгалтерского баланса подтверждены инвентаризацией, проведенной в соответствии с нормативными документами о бухгалтерских отчетах и балансах, действующими в Украине.

3. Результативная часть (выводы)

Аудитором исследованы представленные заказчиком СП «Гермес» документы по форме и содержанию, изучены пояснения работников предприятия. На основании проведенного исследования сделаны выводы по вопросам, поставленным заказчиком.

3.1. По первому вопросу — Проверить состояние бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности СП «Гермес» на соответствие его законодательству и нормативно-правовым актам за период с 1 января 199 __ г. по 31 декабря 199 _ г.

Аудиторская проверка бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности СП «Гермес» за период с 1 января 199 _ г. по 31 декабря 199 _ г. позволяет сделать вывод, что состояние бухгалтерского учета соответствует законодательству и нормативно-правовым актам Украины. В бухгалтерском учете своевременно в полном объеме и правильно отражено финансово-хозяйственная деятельность СП «Гермес» за проверенный период. Внеуставной деятельности не выявлено. Вместе с тем аудитом выявлено нарушение нормативных актов при осуществлении валютных операций и компенсации расходов работникам за период командировок.

3.2. По второму вопросу — Сделать вывод о достоверности бухгалтерского баланса и отчетности о финансово-хозяйственной деятельности СП «Гермес» и правильности распределения прибыли за 199 __ г.

Аудиторская проверка бухгалтерского баланса и отчетности, представленных заказчиком СП «Гермес» за 199 __ г., дает основания утверждать, что они составлены в соответствии с действующими в Украине нормативными актами по вопросам бухгалтерского учета и отчетности СП, подтверждены инвентаризацией статей бухгалтерского баланса, что полностью подтверждается аудиторским заключением.

4. Предложения и рекомендации СП «Гермес»

4.1. В осуществлении кассовых и валютных операций соблюдать нормативные акты о валютных операциях регулирования и валютного контроля, а также о ведении кассовых операций в народном хозяйстве Украины. Выручку из магазинов приходить в центральной кассе. Деньги из кассы выдавать только по кассовым документам типовой формы, утвержденным Госкомстатом Украины и Национальным банком Украины в валюте Украины.

4.2. Оплату пошлины проводить Киевской таможенной службе по безналичной форме в порядке плановых платежей через учреждение банка в валюте Украины. Произвести перерасчет средств, выплаченных Киевской таможенной службе в иностранной валюте, по курсу национальной валюты Украины и отразить в бухгалтерском учете.

4.3. При возмещении расходов работникам во время командировок соблюдать Инструкцию о служебных командировках, утвержденную Министерством финансов Украины и Министерством труда и социальной политики Украины.

Аудитор аудиторской фирмы «Киеваудит-1»
Ассоциации бухгалтеров
и аудиторов Украины

В. П. Горилый

Ознакомлены
Генеральный директор
СП «Гермес»
Главный бухгалтер

А. П. Хоменко
С. П. Ющенко

АКТ (заключение)**о невозможности проведения аудиторского контроля**

для заказчика _____

В разделе 1 «**Основания для проведения аудиторского контроля**» заключения указывают задание аудиторской организации. В тех случаях, когда аудит назначают без привлечения аудиторской организации, указывают договор с заказчиком от _____ 199 _ г. № _____, приводят данные об аудиторе

(фамилия, имя, сертификат, лицензия на аудиторскую деятельность).

В разделе 2 «**Лица, ответственные за финансово-хозяйственную деятельность предприятия-заказчика**» указывают ответственных за финансово-хозяйственную деятельность лиц в соответствии с Уставом предприятия, а также отмечают участие их в проведении аудита.

В разделе 3 «**Вопросы, поставленные на решение аудиторского контроля**» приводят вопросы, поставленные заказчиком для решения аудитом.

В разделе 4 «**Перечень предоставленных материалов**» указывают материалы, предоставленные для проверки аудитору:

первичные документы, учетные регистры (машинограммы), отчетность, бухгалтерские балансы, коммерческую корреспонденцию и др., за какой период и каких финансово-хозяйственных операций, процессов они касаются. Указывают также, какие из представленных материалов проверены сплошным или выборочным способами и за какие месяцы.

В разделе 5 «**Исследование аудитора**» изучают и исследуют представленные для аудиторского контроля материалы, обосновывают мотивы, по которым аудитор не может сделать выводы по поставленным вопросам (неполнота или недостоверность информационного обеспечения, некомпетентность аудитора и др.).

В разделе 6 «**Выводы аудитора**» обобщают результат исследования вопросов и представленных материалов для аудиторского контроля, обосновывают причины, мешающие проведению аудита и составлению заключения о достоверности отражения финансово-хозяйственной деятельности заказчика в бухгалтерском учете и отчетности. Тут же приводят предложения по устранению этих причин, после чего может проводиться аудиторский контроль.

Аудитор
г. Киев
20 января 199_г.

П. К. Бурдейный

Бурдейный Павел Кириллович
253218, Киев-218,
ул. Радужная, 63, кв. 90,
тел. 512-57-48

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ В ОБЩЕСТВЕ	3
1.1. СУЩНОСТЬ, ЗАДАЧИ, ФУНКЦИИ И СОДЕРЖАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ.....	3
1.2. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ НАУК	6
1.3. КЛАССИФИКАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ ФОРМ И ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ.....	7
1.4. СОДЕРЖАНИЕ И ВИДЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КОНТРОЛЯ.....	15
1.5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ МОНОПОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ТОВАРНОМ РЫНКЕ	18
1.6. БАНКИ И ИХ КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ В ГОСУДАРСТВЕ	21
1.7. ВЫСШИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ОРГАНЫ В РАЗВИТЫХ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ	23
ГЛАВА 2. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ	27
2.1. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ, ЕГО ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ	27
2.2. ФУНКЦИИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В ФОРМИРОВАНИИ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ	29
2.3. ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННАЯ СЛУЖБА И ЕЕ ФУНКЦИИ В ФИНАНСОВОМ КОНТРОЛЕ	31
ГЛАВА 3. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ, ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ, СОДЕРЖАНИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ	33
3.1. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ АУДИТА В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	33
3.2. СОДЕРЖАНИЕ И ФУНКЦИИ АУДИТОРСКОГО КОНТРОЛЯ	36
3.3. КЛАССИФИКАЦИЯ ОРГАНИЗАЦИОННЫХ ФОРМ АУДИТОРСКОГО КОНТРОЛЯ	39
3.4. ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	42
3.5. АУДИТ РИСКОВ В БИЗНЕСЕ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ.....	45
3.6. ОТЛИЧИЕ АУДИТА ОТ РЕВИЗИИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ	47
ГЛАВА 4. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ И НОРМАТИВНЫЕ ОСНОВЫ АУДИТОРСКОГО КОНТРОЛЯ	50
4.1. ПРИНЦИПЫ АУДИТОРСКОГО КОНТРОЛЯ.....	50
4.2. ПРЕДМЕТ АУДИТОРСКОГО КОНТРОЛЯ	51
4.3. ОБЪЕКТЫ АУДИТОРСКОГО КОНТРОЛЯ.....	52
4.4. МЕТОД АУДИТОРСКОГО КОНТРОЛЯ.....	53
4.5. МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ (НОРМЫ) АУДИТА	59
ГЛАВА 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ И КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ	73
5.1. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ ПРИЕМОВ И КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКИХ ПРОЦЕДУР	73
5.2. ОРГАНОЛЕПТИЧЕСКИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ	77
5.3. ВЫБОРОЧНЫЕ И СПЛОШНЫЕ НАБЛЮДЕНИЯ В ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОМ КОНТРОЛЕ И АУДИТЕ	81
5.4. РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ.....	84
5.5. ДОКУМЕНТАЛЬНЫЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ И ИХ КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ	86
ГЛАВА 6. КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКИЙ ПРОЦЕСС И ЕГО СТАДИИ.....	91
6.1. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОГО ПРОЦЕССА	91
6.2. ПРЕДЫССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ СТАДИЯ КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОГО ПРОЦЕССА	93
6.3. ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ И ЗАВЕРШАЮЩАЯ СТАДИИ КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОГО ПРОЦЕССА	95
6.4. СЕТЕВЫЕ ГРАФИКИ И ПРИМЕНЕНИЕ ИХ В КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОМ ПРОЦЕССЕ	103
6.5. АУДИТОРСКИЙ РИСК, ЕГО ПРОГНОЗИРОВАНИЕ И ОПТИМИЗАЦИЯ.....	109
ГЛАВА 7. НАУЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА.....	113
7.1. ОСНОВЫ НАУЧНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОГО ПРОЦЕССА	113
7.2. НАУЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ТРУДА В КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОМ ПРОЦЕССЕ	117
7.3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОЧЕГО МЕСТА АУДИТОРА С ВНЕДРЕНИЕМ НОТ	120
ГЛАВА 8. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА.....	124
8.1. СОДЕРЖАНИЕ, ЗАДАЧИ, КЛАССИФИКАЦИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА	124
8.2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ЕЕ КЛАССИФИКАЦИЯ И НАЗНАЧЕНИЕ В КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОМ ПРОЦЕССЕ	126
8.3. КОДИРОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОМ ПРОЦЕССЕ	131

8.4. ФАКТОГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ И ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОМ КОНТРОЛЕ И АУДИТЕ В УСЛОВИЯХ АСОИ.....	134
--	-----

ГЛАВА 9. КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ В КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОМ ПРОЦЕССЕ..... 137

9.1. НОВЫЕ КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ В КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОМ ПРОЦЕССЕ.....	137
9.2. ХАРАКТЕРИСТИКА АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ ОБРАБОТКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ, ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ И ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ.....	139
9.3. КЛАССИФИКАЦИЯ ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И ЕЕ ПРИМЕНЕНИЕ В КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОМ ПРОЦЕССЕ.....	143
9.4. ПРОЕКТНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ К СОЗДАНИЮ АСОИ И ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОМ ПРОЦЕССЕ	147
9.5. КОНТРОЛЬ ЗАЩИТЫ ДАННЫХ АСОИ.....	152
9.6. ОСОБЕННОСТИ КОНТРОЛЬНО-АУДИТОРСКОГО ПРОЦЕССА В УСЛОВИЯХ АСОИ.....	153

ГЛАВА 10. АУДИТ ПРИВАТИЗАЦИИ И АРЕНДЫ, СОВМЕСТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ, АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ И КОРПОРАЦИЙ 159

10.1. АУДИТОРСКАЯ (ЭКСПЕРТНАЯ) ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ОБЪЕКТОВ ПРИВАТИЗАЦИИ И АРЕНДЫ.....	159
10.2. ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВМЕСТНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	169
10.3. ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ И ПРЕДПРИЯТИЙ-ЭМИТЕНТОВ.....	173

ГЛАВА 11. АУДИТ КАПИТАЛА, ЦЕННЫХ БУМАГ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 178

11.1. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА КАПИТАЛА СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ И ЗАДАЧА ЕГО АУДИТА.....	178
11.2. АУДИТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАПИТАЛА В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	180
11.3. АУДИТ АКЦИЙ, ОБЛИГАЦИЙ, ВЕКСЕЛЕЙ И ДРУГИХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	184
11.4. АУДИТ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ И ФОНДОВЫЕ БИРЖИ.....	191
11.5. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ РЕГИСТРАЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	195
11.6. АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ.....	197

ГЛАВА 12. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ В БАНКАХ 199

12.1. ЗАДАЧИ, ОРГАНИЗАЦИЯ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА В БАНКАХ.....	199
12.2. КОНТРОЛЬ И АУДИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	200
12.3. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	207
12.5. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	216
12.6. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА.....	221
12.7. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ УБЫТКОВ ОТ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	224
12.8. АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПО МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ.....	226
12.9. АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПО НАЦИОНАЛЬНЫМ СТАНДАРТАМ.....	231
12.10. АУДИТ И БАНКРОТСТВО БАНКОВ.....	233
12.11. АУДИТ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ — АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	234

ГЛАВА 13. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ДОВЕРИТЕЛЬНЫХ ОБЩЕСТВ 237

13.1. СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И КОНТРОЛЬ ЕЕ ОРГАНИЗАЦИИ В УКРАИНЕ.....	237
13.2. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ СОБЛЮДЕНИЯ СТРАХОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ.....	240
13.3. ДОВЕРИТЕЛЬНЫЕ ОБЩЕСТВА И АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	244
13.4. АУДИТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ (АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ И ПРЕДПРИЯТИЙ — ЭМИТЕНТОВ ОБЛИГАЦИЙ).....	246
13.5. АУДИТ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ДЕПОЗИТАРНОЙ СИСТЕМЕ С ЭЛЕКТРОННЫМ ОБРАЩЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	251

ГЛАВА 14. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 255

14.1. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ЗАДАЧИ ЕЕ КОНТРОЛЯ.....	255
14.2. ОБЪЕКТЫ, ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ АУДИТА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	259
14.3. АУДИТОРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ.....	263
14.4. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ВВОД ОБЪЕКТОВ И ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ МОЩНОСТЕЙ В ДЕЙСТВИЕ.....	265
14.5. КОНТРОЛЬНЫЕ ОБМЕРЫ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ И РЕМОНТНЫХ РАБОТ.....	267
14.6. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ СОЗДАНИЯ И ВНЕДРЕНИЯ НОВОЙ ТЕХНИКИ.....	269

ГЛАВА 15. АУДИТОРСКИЙ КОНТРОЛЬ РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕГО ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ..... 270

15.1. Задачи, объекты, источники информации и методические приемы аудита результатов финансово-хозяйственной деятельности.....	270	
15.2. Источники информации для аудита финансовых результатов деятельности предприятия.....	272	
15.3. Аудит общих финансовых результатов деятельности предприятия	274	
15.4. Аудит финансовой стабильности, ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ЛИКВИДНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ	277	
15.5. Аудит финансового состояния предприятия.....	282	
15.6. Аудиторский контроль использования оборотных средств.....	286	
15.7. Аудиторский контроль расчетных взаимоотношений и других активов и пассивов предприятия	289	
15.8. Обобщение результатов аудиторского контроля финансового состояния предприятия.....	292	
Глава 16. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА СОСТОЯНИЯ УЧЕТА, ОТЧЕТНОСТИ И ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ	295	
16.1. Задачи, объекты, источники информации и методические приемы аудита	295	
16.2. Аудиторская проверка состояния учета	298	
16.3. Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия	301	
16.4. Аудиторская проверка состояния ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ (АУДИТА)	303	
ГЛАВА 17. ОБОБЩЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА.....	305	
17.1. Методические приемы обобщения результатов контроля и аудита.....	305	
17.2. Методика обобщения результатов внутреннего аудита финансово-хозяйственной деятельности предприятия	308	
17.3. Обобщение результатов внешнего аудита по национальным нормативам Украины.....	311	
17.4. Методика составления акта (заключения) внешнего аудиторского контроля.....	315	
17.5. Возмещение материального ущерба, выявленного финансово-хозяйственным контролем и аудитом	318	
17.7. Профилактика недостатков и правонарушений в предпринимательской деятельности по данным контроля и аудита	328	
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	332	